

Утверждено

29 марта 2007 г.

Решением Совета директоров
Коммерческого банка «Судостроительный
банк» (общество с ограниченной
ответственностью)

Протокол № 15-01-02/07/0329
от 29 марта 2007 г.

Зарегистрировано

"__" _____ 20__ г.

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Коммерческий банк "Судостроительный банк" **(общество с ограниченной ответственностью)**

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

www.sbank.ru

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2003, 2004, 2005 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»

Дата "29" марта 2007 г.

М.П.

Трубникова Е.А.

Председатель Правления
Судостроительный банк (ООО)

Дата "29" марта 2007 г.

Голубков А.К.

Главный бухгалтер
Судостроительный банк (ООО)

Дата "29" марта 2007 г.

М.П.

Зубова Е.К.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
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	9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
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	18
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	24
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	24
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	31
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	31
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	32
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	32
3.3.1. Кредиторская задолженность	32
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	34
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	34
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	35
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	35
3.5.1. Кредитный риск	35
3.5.2. Страновой риск	36
3.5.3. Рыночный риск	37
3.5.3.1. Фондовый риск	37
3.5.3.2. Валютный риск	37
3.5.3.3. Процентный риск	38
3.5.4. Риск ликвидности	38
3.5.5. Операционный риск	38
3.5.6. Правовой риск	38

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	39
3.5.8. Стратегический риск	39
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	39
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	40
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	40
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	40
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	40
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	41
4.1.4. Контактная информация	42
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	42
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	43
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	43
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	44
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	44
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	45
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	45
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	47
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	47
5.1.1. Прибыль и убытки	47
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	49
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	50
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	55
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	56
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	57
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	61
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	61
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	66

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	81
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	81
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	84
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	88
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	90
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	90
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	90
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93
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	94
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	95
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	96
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	102
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	102
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	102
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	102
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	102
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	102

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	102
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	104
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	104
9.1.1. Общая информация	104
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	109
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	125
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	125
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	125
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	125
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	126
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	126
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	126
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	127
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	127
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	127
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	128
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	128
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	129
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	132
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	132
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	132
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	132
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	132
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	134
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	135

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	135
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	136
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	136
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	136
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	136
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	136
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	144
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	144
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	144
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	144
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	144
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	145
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	145
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	146
10.10. Иные сведения	147
Приложение № 1 – Учетная политика Судостроительного банка (ООО) на 2003 года	148
Приложение № 2 – Учетная политика Судостроительного банка (ООО) на 2004 года	190
Приложение № 3 – Учетная политика Судостроительного банка (ООО) на 2005 года	234
Приложение № 4 – Учетная политика Судостроительного банка (ООО) на 2006 год	280
Приложение № 5 – Бухгалтерская отчетность Судостроительного банка (ООО) по РСБУ за 2003-2005гг. и 4-й квартал 2006г.	320
Приложение № 6 – Бухгалтерская отчетность Судостроительного банка (ООО) по МСФО за 2004, 2005, 2006 гг.	421
Приложение № 7 - Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации	551
Приложение № 8 – Образец сертификата	553

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид:

Облигации

Серия:

02

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 000 000 штук

Номинальная стоимость

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»), условия которого указаны в п.9.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. 2.7, 9.1.1.Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

дата начала размещения (или порядок ее определения):

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Газета» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения, в случае, если дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.sbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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).

Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

Условия обеспечения:

выпуск без обеспечения.

Условия конвертации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Средства, полученные от размещения ценных бумаг, планируется использовать на финансирование текущей деятельности Банка, увеличение доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных ресурсов, увеличение объема активных операций Банка, обеспечивающих основную часть получаемой прибыли.

Привлеченные средства будут направлены на реализацию проектов по финансированию высокоэффективных инвестиционных программ и программ Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие Банка, увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

г) Иная информация:

«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 кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Дюкова Татьяна Львовна	1967
2. Соловьева Анастасия Олеговна	1969
3. Тюхтяев Леонид Борисович	1956
4. Армин Видеркер	1945
5. Иоаким Стелиос	1938

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вовченко Андрей Леонидович	1964
2. Голубков Алексей Константинович	1968
3. Егоров Андрей Владимирович	1961
4. Зубова Елена Константиновна	1963
5. Кунда Дмитрий Станиславович	1968
6. Мельников Василий Васильевич	1963
7. Пантелеев Сергей Александрович	1966
8. Стешко Ярослав Иванович	1970
9. Титовец Александр Сергеевич	1966

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Голубков Алексей Константинович	1968

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.***

30101810600000000918 открыт в Отделении №4 Московского Главного территориального
управления Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н 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
Банк Внешней Торговли Российской Федерации (ОАО)	ОАО Внешторгбанк	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	3010181070000 0000 187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109840155550000 116	301108408000000000021	Корсчет
Гарант-Инвест КБ ЗАО	КБ «Гарант-Инвест»	127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., 19, стр. 1	7723168657	044585109	301018103000000000109 в отделении 2 Московского ГТУ Банка России	3010981070000 0000 001	301108103000000000014	Корсчет
Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)	Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35	7710353606	044525716	3010181010000 0000 716 в Оперу Московского ГТУ Банка Росси	301098105 0000 1004215 301098408 0000 1004215	301108106000000000031 301108409000000000031	Корсчет

Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО) (бывший Доверительный и Инвестиционный Банк АКБ (ОАО))	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	107045, г. Москва, Уланский пер., 26, стр.1	7705283015	044525703	3010181010000 0000 703 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981070005 0000 138 3010984000005 0000 138	30110840200000000032 30110810900000000032	Корсчет
ОАО Банк ЗЕНИТ	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный переулок, 9	7729405872	044525272	3010181000000000027 в в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981030000 1003 006	30110810000000000039	Корсчет
Коммерческий банк «Локо-Банк» (ООО)	КБ ЛОКО-Банк (ООО)	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14	7750003943	044585161	3010181050000 0000 161 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	3010981000000 0107 000 3010984030000 0107 000	30110840100000000022 30110810800000000022	Корсчет
Мирнинский Коммерческий банк (ООО)	МАК-банк МКБ (ООО)	109180, г. Москва, ул. Б. Якиманка, 23	1433001750	044552514	3010181090000 0000 отделение 5 Московского ГТУ Банка России	3010984090001 1080 006	30110840900000000015	Корсчет

Международный Московский Банк ЗАО	ЗАО «ММБ»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., 9	7710030411	044525545	3010181030000 0000 545 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981040001 0146598 3010984000001 0146599 3010982600001 1012390 3010912440001 1012391	301108267000000000019 301101248000000000019 301108401000000000019 301108108000000000019	Корсчет
МКС (НКО Межбанковский Кредитный Союз ООО)	МКС (ЗАО)	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7708019724	044585670	3010381040000 0000 670 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	3021481080000 0030 036 3021484010000 0030 036	302138101000000000001 302138404000000000001	Корсчет
Национальный банк «ТРАСТ» (бывший МЕНАТЕП-Санкт- Петербург Московский филиал ОАО)	Национальный банк «ТРАСТ»	107045, г. Москва, Уланский пер., 26/1	7831001567	044583576	30101810 9 0000 0000 576 отделение 1 Московского ГТУ Банка России	3010981010008 0000 049 3010984040008 0000 049	322018401000000000010 30110840100001000034 30110810800001000034	Корсчет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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	
Deutsch Bank Trust Company Americas	Deutsch Bank Trust Company Americas	280 Park Avenue, New York, N.Y. 10017, USA	Нет	Нет	SWIFT: BKTRUS33	30114840000000000005	04-410-744	Корсчет
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Bockenheimer Landstrasse, 39, W-6000 Frankfurt/Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: DEUTDEFF	30114978200000000007	100947590610	Корсчет
American Express Bank, Ltd.	American Express Bank, Ltd	200 Vesey Street, New York, 10285-2300	Нет	Нет	SWIFT: AEIBUS33A	30114840700000000020	00751826	Корсчет
NATIONAL CITY BANK	NATIONAL CITY BANK	1900, Treasure Management, Cleveland, Ohio, 44114, Locator 01-3415, USA	Нет	Нет	Swift: NATCUS33	30114840000000000021	984107459	Корсчет
VTB BANK (DEUTCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTCHLAND) AG	Frankfurt am Main Germany	Нет	Нет	SWIFT: OWHBDEFF	30114978400000000014 30114840800000000014	0104266390 0104266416	Корсчет
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Corporate Banking Financial Institutions, Dresdner Bank AG, Theodor-Heuss-Allee 100, D-60301 Frankfurt am Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: DRESDEFF	30114978900000000019	0801005500	Корсчет
Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	Нет	Нет	SWIFT: RZBAATWW	30114840600000000010 30114978200000000010 30114840700000000017	70-55.047.146 55.047.146 170-55.047.146	Корсчет
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Postal address: Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: COBADEFF	30114978600000000018	400886826700	Корсчет
Banque de Commerce et Placements S. A.	Banque de Commerce et Placements S. A.	Rue Chantepoulet 25, P.O.1331, CH-1211, Geneva, Switzerland	Нет	Нет	SWIFT: BPCPCHGG	30114840400000000016 30114978000000000016 30114756400000000016	10.603538.0.100	Корсчет

АО «Rietumu Banka»	АО «Rietumu Banka»	LV-1011, Латвия, Рига, ул., Бривибас 54	Нет	Нет	S.W.I.F.T. RTMBLV 2X	301148401000000000015 301149787000000000015	004164167 004164167	Корсчет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинЭкспертиза»
Место нахождения	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, оф. 901-915
Номер телефона и факса	(495) 775-22-00, 775-22-01, 775-22-02
Адрес электронной почты	info@finexpertiza.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002588 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 06.11.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2003, 2004, 2005 годы

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его участниками. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием участников Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 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 определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2003-2005 гг.:

За 2003 год составляет: 1 223 274,14 рублей

За 2004 год составляет: 1 273 440,81 рублей

За 2005 год составляет: 713 500,94 рублей

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Место нахождения	115054, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 5
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 000376 от 20.05.2002 Срок действия лицензии: 20.05.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по международным стандартам финансовой отчетности за 2004 год

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его участниками. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием участников Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

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

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались. Аудитором проводится независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

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 определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору за независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности за : 2004 год составляет 78 000 долларов США.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Деловой центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2
Номер телефона и факса	(495) 787 0600
Адрес электронной почты	moscow@deloitte.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ E002417 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 06.11.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводится независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по международным стандартам финансовой отчетности за 2005, 2006 годы

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его участниками. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием участников Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

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

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались. Аудитором проводится независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

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 определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору за независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности за :

2005 год составляет 100 300 долларов США.

2006 год составляет 201 780 долларов США

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица, подписавшие Проспектом ценных бумаг, отсутствуют.

**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	облигации
Серия	02
Иные идентификационные признаки	облигации процентные неконвертируемые серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

номинальная стоимость одной облигации 1000 (Одна тысяча) рублей, общая номинальная стоимость выпуска 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 000 000 (Один миллион) штук
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей

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

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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).

Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

преимущественное право не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Газета» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п.14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.sbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат: ▪ 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; ▪ дата размещения последней Облигации выпуска. При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Список не составляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Возможность приобретения

Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе 9 настоящего Проспекта.

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

Информация не указывается. Размещение и организация размещения Облигаций настоящего выпуска осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (андеррайтера).

Одновременно с размещением ценных бумаг предлагать 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) не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: *Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное наименование: *Судостроительный банк (ООО)*

ИНН: 7723008300

Место нахождения: *115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1*

Номер счета: *30401810700100000409*

Кредитная организация:

Полное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*

БИК: *044583505.*

К/с: *30105810100000000505*

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Порядок размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Номер лицензии: *3294*

Орган и дата выдачи лицензии: *лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия.*

Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), Судостроительный банк (ООО)

Номер счета: 30401810700100000409 в РП ММВБ.

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Информация об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003г.

ОГРН: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004

Срок действия: 15.09.2007

Лицензирующий орган: ФСФР России

Номер контактного телефона: (495) 234-48-16.

Порядок подачи заявок и определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;

2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время

поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе:

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере остатка Облигаций на счете. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе:

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении

Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются именными.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Потенциальный приобретатель Облигаций открывает соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитариум являющемся депонентом НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98г. №14-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н (далее – Положение), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а если решение о размещении ценных бумаг принято общим собранием участников Эмитента, также в форме сообщения о существенном факте «Сведения о решениях общих собраний» в следующие сроки с даты составления протокола

собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска 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;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 10 (десяти) дней;

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до даты погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

4. На этапе размещения ценных бумаг Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщение о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщение о завершении размещения ценных бумаг.

4.1. Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в

сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении 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;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим 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 ценных бумаг».

4.5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа 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;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим 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 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.

4.6. Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска 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;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

6. Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам.

6.1. После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола))) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

6.2. Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

7. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола

заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Газета» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

8. В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций (по требованию или по соглашению с их владельцами) Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» www.sbank.ru - не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

9. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный Банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

10. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети «Интернет».

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Сообщения о существенных фактах публикуются и направляются в Центральный Банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н.

11. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – www.sbank.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

12. Иные условия раскрытия:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1, контактный телефон (495) 777-24-45, адрес страницы в сети «Интернет» www.sbank.ru

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

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

преимущественное право не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)					
Наименование показателей	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Уставный капитал	1 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000
Собственные средства (капитал)	1 685 462	2 669 619	2 961 750	3 219 899	3 278 549
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	23 798	109 554	282 067	333 227	404 501
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1.41%	4.10%	9.52%	10.35%	12.34%
Рентабельность активов (%)	0.27%	0.77%	1.49%	1.35%	1,20%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	6 298 166	9 387 023	11 659 870	13 606 585	18 062 388

Методика расчета показателей

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России: до 01.01.2004 г. – Положение «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 21.11.2001 г. № 159-П; с 01.01.2004 г. – Положение «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 г. № 215-П (с учетом СПОД).

В соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» выше указанные показатели скорректированы на операции, проводимые СПОД-ами.

Величина чистой прибыли определена как финансовый результат Банка за минусом начисленных налогов.

Методика расчета рентабельности: Рентабельность собственных средств (капитала) равна отношению прибыли к величине собственных средств.

Рентабельность активов равна отношению прибыли к величине балансовой стоимости активов.

Для расчета остальных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

За последние пять лет финансовое положение кредитной организации значительно укрепилось. Наблюдается рост по всем основным показателям финансово-экономической деятельности эмитента.

Уставный капитал и собственные средства выросли почти в 5 раз. Собственные средства Банка способны обеспечивать его экономическую стабильность и поглощать возможные убытки. Рост капитала кредитной организации способствует созданию базы для роста и расширения деятельности Банка; защите от кредитных рисков; поддержанию доверия к Банку и его руководству со стороны потенциальных клиентов и контрагентов и обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов.

По итогам деятельности за 2006 год чистая прибыль достигла 404 501 тыс. руб. (рост на 21,4% по сравнению с 2005 годом). Постоянное улучшение финансовых результатов определяет рост клиентской базы и увеличение объемов операций на финансовом и фондовом рынках.

Привлеченные средства клиентов за последние пять лет выросли более чем в 8,5 раз. Этому способствует клиентская политика Банка, ориентированная на удовлетворение самого широкого спектра потребностей клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента

банковских продуктов и услуг, развивает услуги в области розничного банковского обслуживания клиентов. В рамках реализации клиентской политики создан собственный веб-сайт в сети Интернет, осуществляется комплексное обслуживание счетов клиентов в рублях и иностранной валюте, используются новые информационные технологии.

За последние пять лет рентабельность капитала неуклонно росла. Это объясняется постоянным повышением эффективности операций Банка, качеством управления активами и пассивами, ростом квалификации сотрудников. Отдельно подчеркнем, что даже в моменты значительного прироста капитала Банка сохранялась положительная динамика рентабельности.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)					
Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма кредиторской задолженности	20 505.00	39 756.00	67 589.00	49 137.00	97 229
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

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

просроченной кредиторской задолженности нет

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)		
Вид кредиторской задолженности	2006 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	34 888
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	31 516	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	409	30 318
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	93	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	5	0
в том числе просроченная	0	X
Итого	32 023	65 206
в том числе итого просроченная	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период

Полное фирменное наименование	ФЕРНКРОФТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД
Сокращенное наименование	ФЕРНКРОФТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД
Место нахождения	г. Москва, ул. Дмитрия Ульянова д. 28, пом. 4..
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	34 888,00
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы

2001 год	86 927	47 956	38 971	0
2002 год	163 965	126 679	37 286	0
2003 год	232 790	249 166	0	16 376
2004 год	87 125	64 933	22 192	0
2005 год	137 771	113 040	24 731	0
2006 год	279 346	247 883	31 463	0

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Март 2006	0	0
Апрель 2006	0	0
Май 2006	0	0
Июнь 2006	0	0
Июль 2006	0	0
Август 2006	0	0
Сентябрь 2006	0	0
Октябрь 2006	0	0
Ноябрь 2006	0	0
Декабрь 2006	0	0
Январь 2007	0	0
Февраль 2007	0	0

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

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Эмитент не обращался за займами в кредитные организации, в связи с чем данные о кредитной истории отсутствуют. За весь срок существования Эмитента облигации, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, Эмитентом не выпускались. Межбанковские кредиты, полученные Судостроительным банком (ООО) на протяжении рассматриваемого периода, были получены в рамках генеральных соглашений, отдельные договора займа не оформлялись.

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на на дату окончания каждого завершенного финансового года

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Ценные бумаги переданные в залог	113 606.00	492 101.00	270 205.00	358 729.00	610 572.00
Иное имущество переданное в залог	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Выданные гарантии и поручительства	46 889.00	77 290.00	339 469.00	359 297.00	774 241.00

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

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

Средства, полученные от размещения ценных бумаг, планируется использовать на финансирование текущей деятельности Банка, увеличение доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных ресурсов, увеличение объема активных операций Банка, обеспечивающих основную часть получаемой прибыли.

Привлечённые средства будут направлены на реализацию проектов по финансированию высокоэффективных инвестиционных программ и программ Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие Банка, увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Эмиссия Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

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

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

В части управления кредитными рисками Эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Эмитентом созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки, 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 требованиями Банка России Эмитент формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

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

3.5.2. Страновой риск

Эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновой риск не окажет негативного влияния на финансово-экономические показатели кредитной организации - эмитента и выполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств.

Тем не менее, следует учитывать, что на экономическую ситуацию в России могут оказывать отрицательное влияние ухудшение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов развития мировой экономики. Как показывает опыт прошлых лет, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или повышение рисков, связанных с инвестициями в страны с развивающейся экономикой, могут сдерживать приток инвестиций в Россию или отрицательно сказываться на российской экономике. Действие вышеупомянутых факторов могло бы существенно ограничить доступ Банка к финансовым ресурсам и отрицательно сказаться на платежеспособности контрагентов Банка, а следовательно, и на деятельности Банка. Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков. Следует также принимать во внимание, что либерализация российской экономики началась только в 1991 г., вследствие чего многие компании в России обладают более ограниченным опытом деятельности в условиях конкурентного рынка, чем западные. Кроме того, период, прошедший с 1991 г., характеризовался в России неустойчивостью экономической конъюнктуры. Поэтому финансовые показатели российских корпораций, как правило, более нестабильны, а их кредитоспособность менее предсказуема, чем у аналогичных компаний, действующих в условиях более зрелых рынков и экономических систем. Низкие финансовые показатели некоторых заемщиков Банка, вследствие неустойчивости экономической конъюнктуры в некоторых ее секторах, могут оказывать отрицательное воздействие на финансовые показатели и результаты деятельности Банка. По-прежнему имеют место также специфические страновые риски, затрудняющие ведение бизнеса в России, такие, как медленная реструктуризация естественных монополий, высокий уровень бюрократического давления и коррупции, недостаточно независимая судебная система. С другой стороны, произошедшие в последнее время сдвиги в экономической и политической системе Российской Федерации привели к стабилизации макроэкономической ситуации и улучшению инвестиционного климата в стране. На протяжении последних лет международные рейтинговые агентства неоднократно повышали кредитные рейтинги Российской Федерации. 4 сентября 2006 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в очередной раз повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB+», по обязательствам в национальной валюте с «BBB+» до «A-». В то же время Standard & Poor's подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «A-2», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAAA». Прогноз — «Стабильный». Одновременно Standard & Poor's повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с «BBB+» до «A-». Повышение рейтинга отражает происходящее увеличение золотовалютных резервов России, а также улучшение показателей бюджета расширенного правительства.

На экономику России по-прежнему позитивно влияет рост мировых цен на нефть, в то время как разработчики экономической стратегии страны продолжают взвешенно решать проблемы макроэкономической стабильности. Можно ожидать, что золотовалютные резервы Центрального банка Российской Федерации, включая запасы Стабилизационного фонда (СФ), к концу 2006 г. достигнут 285 млрд.долл. (четырежды увеличенные с 2003 г.), покрывая платежи по счету текущих операций за почти девять месяцев и превосходя краткосрочный долг более чем в 4,5 раза. В то же время продуманное управление в налогово-бюджетной сфере улучшило показатели бюджета страны: долг расширенного правительства снизится до менее 10% от ВВП в следующем году, составив менее одной трети от медианного значения для стран рейтинговой категории «BBB». Правительство сохранит позицию чистого внешнего кредитора на конец 2006 г. Поддерживаемое повышающимися экспортными ценами на энергоносители, активное сальдо текущих операций достигает 10% ВВП с 2003 г. Российское правительство управляло этими денежными потоками ответственно, образовав СФ с тем, чтобы предотвратить быстрое повышение реального курса рубля и, следовательно, некоторые связанные с этим негативные эффекты, пагубные для конкурентоспособности российских

производителей. Быстрая аккумуляция активов в государственном секторе более чем компенсирует увеличивающийся долг частного сектора, и ожидается, что к концу десятилетия Россия будет демонстрировать сбалансированную чистую внешнюю позицию. Следовательно, будет создан значительный буфер на случай, если цены на нефть вдруг значительно снизятся или развитие экономики серьезно замедлится, что, впрочем, маловероятно. Standard & Poor's ожидает, что цены на нефть останутся выше 70 долл. за 1 баррель (West Texas Intermediate) вплоть до 2008 г. и что рост российской экономики составит 5-6% в 2007-м и 2008 г. — после увеличения на 6,5% в 2006 г. Повышение рейтингов Российской Федерации происходит и по оценкам других крупных международных рейтинговых агентств – Moody's и Fitch. По прогнозам Fitch, в 2006 г. рост реального ВВП составит 6,7%, и российская экономика может стать 10 крупнейшей в мире, в то время как в 1999 г. Российская Федерация занимала 22 место. При сохранении позитивных процессов в экономике, в течение нескольких лет, суверенные рейтинги России могут повышаться и в дальнейшем. Россия является федеративным государством с огромным количеством субъектов. Разграничение полномочий между субъектами и правительством Российской Федерации часто является неопределенным и иногда оспаривается. Местные, региональные органы власти и правительство Российской Федерации часто не находят взаимопонимания, что нередко приводит к принятию на разных уровнях противоречащих друг другу законодательных актов, следствием чего может стать политическая нестабильность в стране. Противоречия между различными органами власти могут привести к негативным экономическим последствиям для кредитной организации - эмитента, которые могут неблагоприятно сказаться на выполнении им финансовых обязательств. В условиях расширения финансирования ряда дефицитных бюджетов регионов Российской Федерации возрастает риск необеспеченных обязательств данных регионов в случае снижения доходной части бюджета Российской Федерации. В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, зависимости рынка от внешних факторов. Московский регион - регион наибольшей деловой активности Эмитента - характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в Москве. Риски, связанные с возможным введением в регионах России чрезвычайного положения, географическими особенностями регионов России, в которых кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения и т.п., по мнению руководства кредитной организации – эмитента, незначительны. Таким образом, текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

3.5.3. Рыночный риск

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Эмитента. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Эмитентом устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общепанковские залоговые лимиты. Оценка и регулирование фондового риска осуществляется Банком в ежедневном режиме на основании методики Value at Risk (VaR).

Риск колебания цен на выпущенные Эмитентом облигации, связан с возможностью существенного колебания и отличия цены облигации на вторичном рынке от цены размещения и номинала облигации. При этом, высокая динамика колебаний цен зачастую тесно связана с низким уровнем ликвидности ценных бумаг. Эмитент примет все необходимые меры по поддержанию ликвидности вторичного рынка собственных облигаций.

Фондовый риск по выпущенным Эмитентом облигациям во многом связан с процентным риском по ним. Рост доходности облигаций Эмитента может быть связан с падением цен на них. Снижение доходности может происходить в момент пересмотра ставки купона и быть связано с повышенным спросом на облигации со стороны инвесторов. При этом у инвесторов есть право отказаться от владения данными облигациями и продать их эмитенту в момент оферты.

Изменение доходности выпущенных облигаций может быть вызвано также иными рыночными факторами. В любом случае, Эмитент намерен принять все необходимые меры по поддержанию уровня доходности облигаций соответственно макроэкономической ситуации, интересам инвесторов и рейтингу Банка.

3.5.3.2. Валютный риск

Деятельность Эмитента подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое

состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Эмитента в будущем. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Эмитента, Эмитент акцентирует деятельность по хеджированию валютных рисков. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск является для Эмитента одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли. Стратегия Эмитента в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. Для целей минимизации процентного риска Эмитент стремится развивать целевое финансирование различных проектов, что позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

3.5.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

3.5.5. Операционный риск

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

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

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

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

3.5.6. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, в том числе риски, связанные с изменением валютного регулирования; изменением налогового законодательства; изменением правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (Эмитент не имеет прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в

которых участвует Эмитент, не представляют реальной угрозы для Эмитента как добросовестного участника рынка банковских услуг, чьи интересы декларирует действующее законодательство. Правовое положение Эмитента в сфере его деятельности является стабильным.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками.

3.5.8. Стратегический риск

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

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация - эмитент планирует развитие продуктового ряда, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

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	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	Судостроительный банк (ООО)

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
11 ноября 1999 года	Изменение организационно-правовой формы и наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	Судостроительный банк	Протокол Общего собрания участников №99/0617 от 17.06.1999 года и Протокол Общего собрания участников № 99/0629 от 29.06.1999 года
17 октября 2001 года	Изменение сокращенного наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	ССТ Банк (ООО)	Протокол Общего собрания участников, № 01/0829 от 29 августа 2001 года

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739177091
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	11.09.2002 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	27.07.1994
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2999
Дата получения лицензии	18.03.2002

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2999
Дата получения	18.03.2002
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-10057-010000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-08728-000100
Дата получения	17.11.2005
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-10052-100000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-10062-001000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Судостроительный банк (ООО) зарегистрирован Банком России 27 июля 1994 года под названием Коммерческий банк «Судостроительный банк» (товарищество с ограниченной ответственностью). Срок существования кредитной организации – 12 лет 8 месяцев. Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Судостроительный банк является частным коммерческим банком.

Банк был создан в 1994 году, в 1996 году в Банке произошла смена собственников. В итоге Банк взял на себя функции расчетного банка для предприятий авиационной отрасли, преимущественно работающих в секторе грузовых перевозок. Благополучно пережив обвал финансового рынка в 1998 году благодаря небольшому масштабу своего бизнеса и осмотрительному управлению ликвидностью, Банк принял на обслуживание клиентов из разорившихся банков. Клиентура Судостроительного банка, первоначально состоявшая

преимущественно из авиационных и транспортных предприятий, постепенно расширилась и сейчас включает также ряд предприятий ВПК (поставщики «Росэнергоатома»), компании - крупные подрядчики Газпрома, поставщики нефти для московского НПЗ, ряд предприятий городского хозяйства Москвы, а также известные российские рознично-торговые сети. Помимо стандартного набора коммерческих банковских продуктов и услуг, Судостроительный банк активно развивает программы торгового финансирования, услуги финансового лизинга, а также инвестиционную банковскую деятельность (осуществляемую в основном в форме консультирования клиентов по финансовым вопросам и брокерских услуг).

Второе крупное направление бизнеса Банка связано с операциями на финансовых рынках. Банк является одним из крупнейших операторов валютного и межбанковского рынка. В течение трех последних лет Судостроительный банк регулярно входит в десятку ведущих операторов биржевого рынка СКВ.

Кроме того, Банк имеет стабильную доходную нишу на рынке межбанковских услуг в части обслуживания небольших региональных и московских банков по расчетным операциям и ведению их корреспондентских счетов.

Цель создания Банка: согласно п.4.1. учредительного договора Банка: «Основной целью создания Банка является извлечение прибыли».

Миссия Банка - обеспечивать всем клиентам – корпорациям и частным лицам - первоклассный уровень банковского сервиса при постоянном внедрении новейших информационных технологий и совершенствовании бизнес-процессов, способствуя повышению уровня доверия к банковской системе России и ее интеграции в мировую финансовую систему.

Основная стратегическая задача состоит в том, чтобы оптимально сочетать консервативный подход к организации бизнеса с деятельностью, направленной на упрочение позиций Судостроительного банка на быстроразвивающемся рынке банковских услуг и расширение рыночной доли в нескольких ключевых сегментах: обслуживании корпоративного бизнеса, на рынке межбанковских услуг и в сфере частного банковского обслуживания.

На 1 января 2007 года входит в число крупнейших 50 российских банков.

Судостроительный банк является одним из лидеров по работе в системе интернет-банкинга. Банк одним из первых вышел на этот сегмент рынка и в настоящее время обладает современными отработанными технологиями, позволяющими успешно конкурировать на данном сегменте с крупнейшими российскими банками. В настоящее время существенная доля операций как корпоративных, так и частных клиентов осуществляется через Интернет, более 90% платежей Банка проводится через систему SBANK.RU, что позволяет Банку обслуживать клиентов и в других регионах страны. Кроме того, для работы на региональных рынках Банк имеет филиал в Санкт-Петербурге и офисы в Нижнем Новгороде и Екатеринбурге.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 745-7990, 745-9890, 777-1121
Адрес электронной почты	common@sbank.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.sbank.ru

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

Указанного подразделения в организационной структуре Эмитента не создавалось.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7723008300

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	07.07.2000 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191186 г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д. 25, пом. 6Н., лит. А.
Телефон	тел./факс (812) 571-29-23, 571-28-24
ФИО руководителя	Машилов Борис Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	до 31 декабря 2007 года

Наименование	Представительство Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) в г. Екатеринбурге
Дата открытия	3 марта 2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, г. Екатеринбург, ул. Чернышевского, д.3
Телефон	+7(343)376-6390
ФИО руководителя	Антонова Наталья Павловна
Срок действия доверенности руководителя	До 12 апреля 2007

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основной деятельностью банка является кредитование.

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

Основные доходы	2002	2003	2004	2005	2006
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	23 798	109 554	282 061	333 227	404 501
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	59.5%	62.1%	79.4%	83.2%	84.5%

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

Рост доходов от основной деятельности (кредитования) связан с ежегодным ростом кредитного портфеля за последние 5 лет.

Эмитент не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основными задачами стратегического развития Банка являются:

- формирование стабильного и независимого универсального коммерческого Банка, предоставляющего полный спектр качественных финансовых услуг, отвечающих международным стандартам;
- повышение экономической эффективности работы Банка и укрепление позиций в TOP-50 российских банков;
- дальнейшее расширение деятельности на международных финансовых рынках;
- постепенное развитие сети филиалов и дополнительных офисов.

Данные задачи Банк реализует посредством конкретных текущих и запланированных шагов, которыми являются:

- Дальнейшее увеличение клиентской базы, а также расширение ассортимента предоставляемых банковских услуг и продуктов.
- Развитие сотрудничества с международными организациями.
- Открытие новых подразделений Банка в Москве и регионах.
- Развитие розничного бизнеса, в том числе за счет расширения ассортимента услуг для зарплатных клиентов Банка, а также предложение конкурентоспособных услуг для верхнего сегмента среднего класса (в частности, ипотечное кредитование).
- Перенесение акцента в организации бизнеса Банка на обслуживание компаний среднего и малого бизнеса.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Банк планирует сохранение позитивной динамики финансовых результатов за счет как роста совокупного объема, так и улучшения структуры доходов.

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

1.

Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

Судостроительный банк (ООО) на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 2005 года, срок не ограничен.

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

2.

Наименование: Московская межбанковская валютная биржа

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

Судостроительный банк (ООО) на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности в соответствии с лицензиями на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 1998 года, срок не ограничен.

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

3.

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

Судостроительный банк (ООО) на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 2003 г., срок не ограничен.

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента нет.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.

Отчетная дата: 01.01.2003

Автотранспорт	2573	545
Вычислительная техника	5822	2510
Банковское оборудование	751	310
Производственный и хозяйственный инвентарь	9173	588
Итого:	18319	3953

Отчетная дата: 01.01.2004

Автотранспорт	5884	1185
Вычислительная техника	6258	3197
Банковское оборудование	1443	617
Производственный и хозяйственный инвентарь	10253	600
Итого:	23838	5599

Отчетная дата: 01.01.2005

Автотранспорт	16574	3093
Вычислительная техника	12274	4762
Банковское оборудование	1554	505
Производственный и хозяйственный инвентарь	5394	883
Итого:	35796	9243

Отчетная дата: 01.01.2006

Автотранспорт	16989	6112
Вычислительная техника	13246	5132
Банковское оборудование	1969	775
Производственный и хозяйственный инвентарь	9826	3580
Итого:	42030	15599

Отчетная дата: 01.01.2007

Автотранспорт	30413	7576
Вычислительная техника	15187	7138
Банковское оборудование	7592	1115
Производственный и хозяйственный инвентарь	16258	4314

Итого:	69450	20143

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

По всем объектам основных средств Судостроительный банк (ООО) применяет линейный метод начисления амортизации.

Способ проведения переоценки основных средств

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

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2002 год	2003 год	2004 год
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	18 762	42 009	374 261
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	145 649	353 541	1 060 048
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	19 105	38 545	72 926
5	Других источников	872	786	1 301
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	184 388	434 881	1 508 536
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	22 419	36 162	156 011
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	127	1 735	5 507
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	21 688	9 128	53 981
10	Арендной плате	2 940	3 434	3 690
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	47 174	50 459	219 189
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	137 214	384 422	1 289 347
13	Комиссионные доходы	12 462	21 340	98 187
14	Комиссионные расходы	15 078	12 237	21 049
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 –ст. 14)	-2 616	9 103	77 138
	Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	360 200	1 139 310	2 120 003
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	70 739	203 239	138 329
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	39	9	588
19	Другие текущие доходы	3 144	2 867	1 647
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	434 122	1 345 425	2 260 567
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	568 720	1 738 950	3 627 052
	Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	10 719	16 475	105 553
23	Эксплуатационные расходы	26 787	31 767	39 538

24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	382 745	1 302 995	2 106 769
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	3 488	46 459	168 537
26	Другие текущие расходы	12 312	14 231	19 535
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	436 051	1 411 927	2 439 932
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27)	132 669	327 023	1 187 120
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	105 345	213 599	885 830
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	20	25	0
31	Изменение величины прочих резервов	3 506	3 845	19 223
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)	23 798	109 554	282 067
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	23 798	109 554	282 067
35	Налог на прибыль <*>	2 341	3 164	1 264
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а)	23 798	109 554	282 067
№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	
1	2	3	4	
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	391298	483656	
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1368319	1893906	
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	123939	178248	
5	Других источников	1423	1240	
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1884979	2557050	
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	188339	300278	
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19304	55781	
9	Выпущенным долговым обязательствам	277802	417431	
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	485445	773490	
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1399534	1783560	
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-105869	-31229	
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17389	-1536	
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	
15	Чистые доходы от переоценки иностранной	-176385	138104	

	валюты		
16	Комиссионные доходы	96083	129949
17	Комиссионные расходы	30253	46833
18	Чистые доходы от разовых операций	1510	4511
19	Прочие чистые операционные доходы	-5535	-18771
20	Административно-управленческие расходы	199178	318533
21	Резервы на возможные потери	-614845	-1209304
22	Прибыль до налогообложения	347673	429918
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	28464	69881
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	319209	360037

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

Кредитная организация - эмитент стабильно увеличивает свою прибыль в динамике. За период 01.01.2002 – 01.01.2007 прибыль кредитной организации - эмитента возросла в 155,4 раза, отражая масштабный рост его бизнеса. Структура основных доходов и расходов кредитной организации - эмитента всегда являлась относительно стабильной с небольшими колебаниями, вызванными изменениями в политике эмитента по управлению его активами и пассивами. Стабильный рост прибыли за рассматриваемый временной интервал говорит о правильно выбранной взвешенной и продуманной политике эмитента в области своей финансово-экономической деятельности.

Причины, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к прибыли кредитной организации - эмитента, отраженной в его бухгалтерской отчетности за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих утверждению проспекта ценных бумаг:

- увеличение кредитного портфеля банка
- расширение сфер кредитования юридических и физических лиц
- увеличение объема операций в иностранной валюте
- увеличение объема расчетов по аккредитивам
- изменение курсов иностранных валют
- активная политика в области привлечения клиентов
- повышение эффективности операций банка
- повышение качества управления активами и пассивами
- рост квалификации сотрудников

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

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

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

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

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

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

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

получением процентного дохода, находится на уровне, стабильно превышающем соответствующие показатели инфляции. Прогнозируемое снижение инфляции в 2006 году окажет позитивное воздействие на бизнес Банка и может рассматриваться как фактор, повышающий надежность его долговых обязательств.

Возросшая стабильность национальной валюты создала предпосылки для ускоренного развития банковского сектора за счет клиентского бизнеса, в том числе расширения кредитных операций. В этих условиях Эмитент смог достаточно быстро нарастить свои активы и увеличить доходы. В целом Эмитент проводит достаточно взвешенную и консервативную политику на валютном рынке, строго соблюдая требования Центрального Банка Российской Федерации и внутреннего риск-менеджмента.

Решения государственных органов, а также иные экономические, финансовые, политические и другие факторы не оказывали прямого существенного воздействия на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента.

Основной рост прибыли за последние 5 лет был связан с ростом доходов от основной деятельности – кредитования. Это было связано с ростом кредитного портфеля банка и его хорошим качеством.

Так в 2003 году кредитный портфель вырос (по сравнению с годом ранее) на 81%, в 2004 – на 94%, в 2005 – на 42%, а в 2006 – на 75%.

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

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

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

На 01.01.2003

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	24,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	24,1
H3	Текущей ликвидности	Min 70%	87,0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	3,6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	63,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	162,0
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	21,2

H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Max 2%	0,3
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Max 3%	0,4
H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов(депозитов) населения	Max 100%	4,3
H11.1	Максимальный размер обязательств банка перед банками нерезидентами и финансовыми организациями нерезидента ми	Max 400%	3,7
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,0
H12.1	Использование собственных средств для приобретение акций (долей) одного юр. Лиц	Max 5%	0,0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	28,3
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

На 01.01.2004

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	22,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	37,2
H3	Текущей ликвидности	Min 70%	75,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	15,6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	51,3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	278,6
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	8,4

H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Max 2%	0,1
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3
H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов(депозитов) населения	Max 100%	2,0
H11.1	Максимальный размер обязательств банка перед банками нерезидентами и финансовыми организациями нерезидента ми	Max 400%	15,4
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,0
H12.1	Использование собственных средств для приобретение акций (долей) одного юр. Лиц	Max 5%	0,0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	53,3
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

На 01.01.2005

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	24,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	44,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	259,9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,1

На 01.01.2006

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	21,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53,8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	60,7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,0
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	299,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,0

На 01.01.2007

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	16,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,7
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	361,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и	Max 50%	0

	поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Нормативы выполняются

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Эмитент всегда выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (H1, H2, H3 и H4).

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Сложившаяся благоприятная ситуация с нормативами ликвидности и достаточности капитала Эмитента обязана своим существованием взвешенным и продуманным подходом руководства Эмитента к управлению активами, постоянным соизмерением возможных рисков и выгод от вложения свободных средств.

Значение норматива достаточности капитала (H1) в течении последних 5 лет колебалось в узком диапазоне 22-25%, однако к концу 2007 года снизилось до 16.6%, что было преимущественно вызвано динамичным ростом активов банка.

Значение норматива мгновенной ликвидности (H2) ежегодно неуклонно росло и за 5 последних лет выросло почти в 3 раза, почти достигнув по итогам 2006 года значения в 70%. Это связано с ростом интереса у Банка к высоколиквидным государственным ценным бумагам, а так же значительно увеличившийся «подушкой» ликвидности в виде остатка в РКЦ – на конец 2006 года этот остаток превысил 15% от активов Банка.

В то же время увеличение объема кредитования реального сектора экономики приводило к постепенному снижению нормативов текущей (H3) и общей (H5) ликвидности, однако на конец 2006 года H3 на 15% превышал минимально допустимый уровень, а H5 (до его отмены в 2004 году) – был более чем в 2 раза выше минимального.

Норматив долгосрочной ликвидности вел себя разнонаправлено, но в последние 2 года в результате повышенного спроса в экономике на «длинные» деньги его значения ощутимо повысились, достигнув в конце 2006 года значения в 110%. Однако, у Банка еще оставался 10% запас относительно обязательных требований.

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

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

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007

101 - 102	Уставный капитал	1 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000
103 - 104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	13 097	33 842	139 191	417 810	736 770
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 673 097	2 693 842	2 799 191	3 077 810	3 396 770
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	16 364	106 126	9	9	119 979
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 656 733	2 587 716	2 799 182	3 077 801	3 276 791
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	28 729	81 903	162 568	142 098	0
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	16 364	106 126	9	9	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 685 462	2 669 619	2 961 750	3 219 899	3 276 791
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2007 г., отсутствуют.

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.01.2007 г., отсутствуют.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	194
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	2 537

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

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

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

Эмитент не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Величина потенциальных убытков от размещения средств кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, в случае наступления указанных событий не превысит балансовой стоимости вложений.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,

Положение от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.

Отчетная
дата: **01.01.2003**

Товарные знаки	0	0
Лицензии	644	539
Сертификаты	0	0
Программы	1231	849
Итого, руб.:	1875	1388

Отчетная
дата: **01.01.2004**

Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0

Отчетная
дата: **01.01.2005**

Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0

Отчетная
дата: **01.01.2006**

Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0

Отчетная
дата: **01.01.2007**

Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0

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

Информация представлена в соответствии с Положением Банка России № 205-П от 05.12.2002 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

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

Внедрение новых продуктов и технологий производится после проведения экономического обследования и анализа эффективности проекта. Технологические решения должны быть направлены, прежде всего, на внедрение новых банковских продуктов и услуг, оптимизацию документооборота, сокращение сроков прохождения платежей, надежность расчетов, оперативное принятие управленческих решений.

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Отсутствуют.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

За пять завершённых финансовых лет российская банковская система заметно расширилась, но пока имеет недостаточные масштабы по отношению к экономике и экономической деятельности. Характерной чертой банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков, активы которых достигают одной трети всей банковской системы. Крупнейшим в секторе является Сбербанк России, имеющий значительное конкурентное преимущество перед остальными банками как по размеру, так и по базе финансирования и возможности перевода платежей в масштабах всей страны. Такая “двойственность” банковской системы ухудшает ее гибкость. Вместе с тем можно констатировать, что с улучшением операционной среды российская банковская система в значительной степени оправилась от последствий кризиса 1998 года.

Растущий объем экономики позволяет говорить о существенном потенциале роста финансового сектора, который позволит осуществлять эффективное перераспределение финансовых потоков в наиболее прибыльные сегменты рынка. Заметна существенная потребность российских компаний в долгосрочных кредитах, направляемых на развитие производства.

Основными факторами, которые будут оказывать существенное влияние на развитие банковской системы в ближайшее будущее, по мнению специалистов Эмитента, являются:

- завершившийся отбор в систему страхования вкладов будет способствовать росту доверия к банковской системе со стороны населения, что окажет влияние на рост депозитных вкладов населения;

- благоприятная конъюнктура на внешних рынках будет способствовать стабильному поступлению средств в банковскую систему;

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

Анализ и оценка потенциальных рисков для Судостроительного банка (ООО) представлена в пункте 3.5.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

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

За 2006 год отмечалось динамичное увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. На 1 января 2007 собственный капитал составил – 3 276 791 тыс. рублей.

Судостроительный банк (ООО) в настоящее время является активным и динамично развивающимся коммерческим банком. В отличие от большинства банков, Судостроительный банк

(ООО) не делал и не делает ставку на обслуживание одной отрасли или промышленной группы. В результате Судостроительный банк (ООО) сформировался как многопрофильный клиентский банк, который оказывает юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам) комплексное обслуживание на отечественном и международном финансовых рынках.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность кредитной организации-эмитента и на результаты такой деятельности следует отметить: формирование в последние годы нового сегмента рынка – кредитования населения, рост доверия населения к банковскому сектору и увеличение реальных денежных доходов населения.

К внешним факторам, оказывающим сдерживающее влияние на деятельность кредитной организации-эмитента можно отнести высокую конкуренцию на рынке розничных услуг, высокие риски кредитования, нерешенность ряда вопросов залогового законодательства, недостаточно высокий уровень финансовой культуры населения и его доверия к кредитным организациям. Указанные факторы связаны со стабильностью макроэкономической и политической ситуации в стране и планирование продолжительности их действия на среднесрочную перспективу достаточно затруднительно.

Залогом эффективного использования данных факторов и ограничения их возможного негативного влияния на деятельность организации является профессионализм менеджмента Банка, проведение Банком взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами, оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности, а также дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Все это позволяет прогнозировать рост прибыли Судостроительного банка в ближайшее время.

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

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

Основными конкурентами Банка являются универсальные коммерческие банки, сопоставимые по размеру активов и собственных средств, а также осуществляющие аналогичные операции: Промсвязьбанк, Банк «Авангард», Абсолют Банк, МКБ.

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

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

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

Итоги развития национальной банковской системы за последние 5 лет в целом можно назвать успешными. Так, ее активы выросли более чем в 3 раза с 4145,3 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2003 до 14045,6 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2007. При этом темпы роста активов банковского сектора несколько опережают темпы роста ВВП. Удельный вес банковского сектора в экономике увеличился в 1,3 раза (отношение суммарных активов банковского сектора к ВВП выросло с 38,3 до 52,8%). Объем кредитов предприятиям и организациям достиг 30,2% ВВП, а совокупный собственный капитал банков составил 6,4% ВВП. За 2006 год собственный капитал банков увеличился более чем на 36% и достиг 1692,7 млрд. рублей. Общий объем выданных кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность вырос более чем в 4 раза (с 1796,2 млрд. руб. на 01.01.2003г. до 8031,4 млрд. руб. на 01.01.2007г.). Кредиты физическим лицам за указанный период выросли с 142,2 млрд. руб. до 2065,2 млрд. руб.

Анализ динамики развития банковского сектора свидетельствует о том, что за пять последних лет бурный рост вкладов частных лиц способствовал некоторому снижению уровня концентрации ресурсов на отдельных вкладчиках. В первую очередь это касается банков, активно развивающих розничное направление бизнеса. За указанный период доля вкладов физических лиц в пассивах банковской системы выросла с 24,8 до 27%, а корпоративных клиентов – с 26,3 до 32,5%.

В 2006 году сохранилась общая тенденция к снижению количества кредитных организаций в России - число кредитных организаций в 2006г. сократилось на 45. На протяжении уже нескольких лет показатель "достаточности капитала" имеет тенденцию к снижению. На 01.01.2007г. этот показатель в общем по банковской системе находился на отметке 14,9%, что является достаточным.

Наблюдается рост уровня рисков в российском банковском секторе. На 1 января 2007 года

Банк России оценивал уровень рыночного риска в 45,1% совокупного капитала банков. На 1 января 2006 года он был в 1,3 раза меньше - 33,6%. Практически весь новый риск был накоплен за счет роста процентного (на 01.01.07 – 19,3%) и фондового рисков (на 01.01.07 – 20,4%), уровень валютного риска изменился незначительно – 5,3%. Непосредственных угроз стабильности банковской системы, несмотря на рост рисков, пока нет. Собственные средства (капитал) кредитных организаций на 01.01.2007г. выросли на 12,9% до 1692,7 млрд. рублей.

Следует отметить, что консолидация банковского бизнеса начинает оказывать существенное влияние на распределение сил в банковской системе. И в будущем ее влияние будет расти. С 1 января 2007 года для банков установлена планка уставного капитала в 5 млн. евро. Кредитные организации, которые не смогут ее преодолеть, будут искать инвесторов или партнеров. Также многие банки самостоятельно наращивают капитал. Темпы роста капитализации по итогам 2005 года удвоились, по состоянию на 01.01.2007г. количество кредитных организаций с уставным капиталом более 5 млн. евро составило 676. Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и в целом благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимость деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп/холдингов, в состав которых они входят; высокая концентрация активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

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

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка можно отнести:

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

Для уменьшения влияния этих факторов Банк ставит перед собой задачи сохранения роста объемов кредитования, увеличения эффективности бизнеса за счет расширения перечня банковских услуг, дальнейшего расширения региональной сети банка в наиболее динамично развивающихся регионах России.

Создана система управления рисками, задачей которой является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

В наибольшей степени на деятельность Банка может повлиять масштабный банковский кризис. Банк считает, что вероятность возникновения серьезной кризисной ситуации в России достаточно невелика. В то же время, высокое качество управления рисками, структура собственности и хорошая диверсификация бизнеса по отраслям и направлениям, без сомнения позволят Банку преодолеть последствия кризиса в случае его возникновения.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

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

**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**

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание Участников;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Общее собрание Участников Банка является высшим органом управления Банка.

Каждый Участник Банка имеет на Общем собрании Участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

К исключительной компетенции Общего собрания Участников относится принятие решений по следующим вопросам:

- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- утверждение названия Банка, его эмблемы и их изменение;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- внесение изменений в Учредительный договор;
- определение размера Уставного капитала Банка и принятие решения об изменении размера уставного капитала;
- избрание членов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и ее Председателя;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);
- назначение Председателя Правления;
- прием новых Участников Банка;
- утверждение положений о Совете директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правлении Банка;
- утверждение годовых результатов деятельности Банка, в том числе годового отчета, баланса и отчета о прибылях и убытках, утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии, порядка распределения прибыли и убытков Банка, формирования фондов Банка, размера выплачиваемой Участникам Банка прибыли.
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- создание и ликвидация представительств и филиалов;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

Единогласно всеми Участниками Банка Общее собрание Участников решает следующие, входящие в его компетенцию вопросы:

- предоставление Участнику (Участникам) Банка дополнительных прав;
- прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем Участникам Банка;
- возложение на всех Участников дополнительных обязанностей;
- прекращение дополнительных обязанностей Участников общества;
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с ограничением максимального размера доли Участника, а также с ограничением возможности изменения соотношения долей Участников;

- утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, вносимых Участниками Банка и принимаемыми в число Участников третьими лицами;
- увеличение уставного капитала на основании заявления Участника Банка (заявлений Участников Банка) о внесении дополнительного вклада. Одновременно с принятием этого решения Участники должны принять решение о внесении изменений в учредительные документы Банка, связанных с увеличением размера уставного капитала и увеличением номинальной стоимости доли Участника (Участников) подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, а в случае необходимости также изменений, связанных с изменением размеров долей Участников;
- увеличение уставного капитала на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в число Участников Банка и внесении вклада. Одновременно с принятием этого решения должно быть принято решение о внесении в учредительные документы Банка изменений, связанных с принятием третьего лица (третьих лиц) в число Участников Банка, определением номинальной стоимости и размера его доли (их долей), увеличением размера уставного капитала и изменением размеров долей Участников Банка.
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с установлением порядка осуществления преимущественного права покупки доли (части доли) непропорционально размерам долей Участников;
- продажа доли, принадлежащей Банку Участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей Участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей доли изменений в учредительные документы Банка;
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с установлением обязанности по внесению вкладов в имущество Банка;
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с установлением порядка определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей Участников Банка, а также с установлением ограничений, связанных с внесением вкладов в имущество Банка;
- изменение и исключение положений Устава Банка, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей Участников Банка, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество общества, установленные для всех участников общества;
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с установлением иного порядка определения числа голосов на общем собрании Участников Банка;
- внесение изменений в Устав Банка, связанных с изменением порядка распределения прибыли между Участниками;
- внесение изменений в Учредительный договор;
- принятие решений о реорганизации или ликвидации.

Большинством не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов Участников Банка Общее собрание Участников принимает решения по следующим вопросам:

- открытие филиалов и представительств;
- утверждение названия Банка, его эмблемы, их изменение;
- возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника (при условии, если Участник, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие);
- прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному Участнику (при условии, если Участник, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие);
- избрание членов Совета директоров Банка, ревизионной комиссии и ее Председателя;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);
- назначение Председателя Правления Банка;
- увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества;
- увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов всеми Участниками Банка;

Общее собрание Участников решает также иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным

законом.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом или Уставом.

Очередное (годовое) Общее собрание Участников созывается ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка.

Внеочередное Общее собрание Участников проводится в случаях, определенных в Уставе, а также в любых иных случаях, если проведение такого собрания требуют интересы Банка и его Участников.

Внеочередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка по инициативе Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников.

Правление Банка обязано в течение пяти дней с даты получения требования принять решение о проведении Внеочередного общего собрания Участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении Внеочередного общего собрания Участников может быть принято лишь в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

Внеочередное общее собрание Участников Банка должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с момента получения требования о его проведении.

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Банка письменным уведомлением заказным письмом по адресу, указанному в книге регистрации Участников Банка в установленном порядке. До Участников Банка доводится время, место проведения Общего собрания и повестка дня. Рассмотрение на Общем собрании Банка вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается.

Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

В случае, если по предложению Участников в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить всех Участников о внесенных в повестку дня изменениях способом указанным, в п. 12.4.2. настоящего Устава.

Участники могут ознакомиться со всей необходимой информацией и материалами к Общему собранию Участников в помещении Банка, в течение тридцати дней до проведения Общего собрания Участников.

Участник может получить копии документов, подготовленных к Общему собранию Участников.

В случае если будет нарушен порядок созыва Общего собрания Участников, предусмотренный настоящим Уставом, то это Общее собрание будет признано правомочным, если в нем участвуют все Участники.

Общее собрание ведет Председательствующий из числа Участников Банка.

Для проведения голосования Совет директоров Банка готовит именные бюллетени для голосования с указанием наименования (имени) Участника Банка, числа имеющихся у него голосов и возможных вариантов голосования.

Если Участник Банка не присутствует на Общем собрании Участников Банка, он обязан предоставить доверенность, оформленную в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на голосование другому Участнику или своему правомочному представителю.

На общем собрании ведется протокол заседания, который подписывается председательствующим на Общем собрании и секретарем Собрания.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- принятие решения о совершении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- рассмотрение и одобрение годовых финансовых отчетов, предложений по распределению прибыли и размере выплачиваемой Участникам Банка прибыли, подготовленных Правлением Банка для представления Общему собранию Участников Банка;
- обсуждение вопросов, выносимых на Общее собрание и принятие решений по проектам резолюций Общего собрания Банка;
- создание кредитных и иных комитетов и комиссий, назначение их руководителей по представлению Правления Банка;
- назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля и утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются на Очередном общем собрании Участников на неограниченный период времени.

Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любых двух членов Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии, а так же аудитора Банка, или исполнительного органа Банка. Председатель Совета директоров Банка или по его поручению его заместитель председательствует на заседаниях Совета директоров Банка. В случае их отсутствия члены Совета директоров Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка проводит заседания по мере необходимости.

Совет директоров Банка правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на его заседании присутствует не менее двух третей его членов. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Совета директоров Банка. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал председательствующий на заседании Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка может принимать решения путем опроса в письменной форме в случае одобрения его всеми членами Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка может при необходимости создавать комитеты из числа своих членов для решения конкретных вопросов.

Члены Совета директоров Банка выбирают Председателя Совета директоров Банка и его заместителей из числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка в силу своей компетенции:

- руководит работой Совета директоров Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- подготавливает материалы для обсуждения на Общих собраниях Участников и Совете директоров Банка;
- выносит вопросы для обсуждения на Совете директоров Банка;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания Участников, Совета директоров банка, исполнительных органов Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство и управление текущей деятельностью Банка осуществляет Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления Банка, который является единоличным исполнительным органом, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием Участников Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию Участников и Совету директоров Банка.

Председатель Правления Банка назначается Общим собранием Участников Банка на

неограниченный срок.

Председатель Правления Банка руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, и несет в установленном действующим законодательством порядке персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач. Председатель Правления Банка вправе:

- без доверенности действовать от имени Банка, в том числе представлять интересы Банка во всех отечественных и иностранных предприятиях, организациях и учреждениях, а также совершать сделки;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка и совершения иных значимых юридических действий, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом к компетенции Общего собрания Участников, Совета директоров Банка или Правления Банка.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка может иметь одного или нескольких заместителей, представляющих Банк и действующих от его имени в соответствии с Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием Участников Банка, и которым он может передать часть своих полномочий.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который организует, осуществляет управление, руководство всей текущей деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка, в том числе:

- предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, проекты решений;
- решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- разрабатывает положение о структурных подразделениях Банка и иные положения;
- разрабатывает положения о филиалах и представительствах;
- рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение по предложению Председателя Правления Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- решает вопросы открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений Банка (операционных касс вне кассового узла Банка, дополнительных офисов, обменных пунктов).

Правление Банка избирается общим собранием Участников Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Правление Банка избирается общим собранием Участников на неограниченный период времени. Численный состав Правления Банка определяется общим собранием Участников Банка и составляет не менее трех человек.

Порядок деятельности и принятия решений Правлением Банка регулируется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее двух третей его членов. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления Банка. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления Банка. Правление Банка собирается по мере необходимости.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и член Правления Банка, не являющиеся Участниками Банка, могут участвовать в Общем собрании с правом совещательного голоса.

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

Кодекс корпоративного управления утвержден Общим собранием участников Банка (Протокол № 15-01-01/06/1116 от 16.11.2006 г.)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента:

www.sbank.ru

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

1. ПОЛОЖЕНИЕ О Совете директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (Утверждено решением Общего собрания Участников Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), протокол № 15-01/04/0429 от 29.04.2004 года).

2. ПОЛОЖЕНИЕ О Правлении Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (Утверждено решением Общего собрания Участников Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), протокол № 15-01/04/0415 от 15.04.2004 года).

3. На основании решения Общего собрания участников Судостроительного банка (ООО) (Протокол № 15-01/ 02/ 0620 от 20.06.2002 года) функции Ревизионной комиссии возложены на Службу внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава и в соответствии с Положением Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол № 15-01-02/05/0721 от 21 июля 2005 г.).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:

www.sbank.ru

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: Дюкова Татьяна Львовна

Год рождения: 1967

Сведения об образовании

Московский инженерно-строительный институт

Год окончания: **1989**

Специальность: **Промышленное и гражданское строительство**

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров
03.01.2002	ООО «ФИН-АЛВО»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.2002	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров
03.01.2002	настоящее время	ООО «ФИН-АЛВО»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Является супругой Члена Правления Банка
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соловьева Анастасия Олеговна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании

Московский институт народного хозяйства им. Плеханова

Год окончания: **1990**

Специальность: **финансы и кредит**

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров
03.01.2002	ООО «БРИДЖ-С»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
29.05.2000	29.12.2001	Судостроительный банк (ООО)	начальник инвестиционного отдела
15.04.2002	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров
03.01.2002	настоящее время	ООО «БРИДЖ-С»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругой Председателя Правления Банка
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тюхтяев Леонид Борисович

Год рождения: 1956

Сведения об образовании

Московский инженерно-физический институт

Год окончания: 1979

Специальность: **экспериментальная ядерная физика**

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Совета директоров
03.01.2002	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2000	29.12.2001	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления
03.01.2002	настоящее время	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	Генеральный директор
15.04.2002	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	кредитная организация – эмитент не является акционерным

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Армин Видеркер

Год рождения: 1945

Сведения об образовании

Universität St. Gallen

Год окончания: 1971

Специальность: *экономист*

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

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2005	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000	2003	LGT Bank in Leichtenstein AG, Vaduz, Zurich Branch	senior Relationship Manager at Senior Vice-President level
11.05.2005	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иоаким Стелиос

Год рождения: 1938

Сведения об образовании

Paphos College

Год окончания: **1956**

Специальность: **экономист**

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

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2005	<i>Судостроительный банк (ООО)</i>	<i>Член Совета директоров</i>
2000 г.	<i>Christabel Consultants & Management</i>	<i>Managing Director</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000 г.	<i>Наст. Время</i>	<i>Christabel Consultants & Management</i>	<i>Managing Director</i>
11.05.2005	<i>настоящее время</i>	<i>Судостроительный банк (ООО)</i>	<i>Член Совета директоров</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вовченко Андрей Леонидович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного знамени Институт управления им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1985

Специальность: **организация управления производством**

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1997	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1997	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Голубков Алексей Константинович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский Полиграфический Институт

Год окончания: 1996

Специальность: **Организация книжной торговли**

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.1996	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.03.1996	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Правления

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругом Члена Совета Директоров Банка. Является братом Члена Правления Банка.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Егоров Андрей Владимирович

Год рождения: 1961

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева

Год окончания: 1984

Специальность: **Строительство тепловых и атомных электростанций**

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

С	организация	должность
1	2	3
20.09.2001	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.05.2001	19.09.2001	Коммерческий банк «ЭКСПОБАНК»	Заместитель Председателя Правления
20.09.2001	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Зубова Елена Константиновна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе

Год окончания: **1986**

Специальность: **автоматизированные системы управления**

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.1996	Судостроительный банк (ООО)	Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.03.1996	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Главный бухгалтер

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

зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является сестрой Председателя Правления Банка
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кунда Дмитрий Станиславович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский финансовый институт

Год окончания: **1990**

Специальность: **Финансы и кредит**

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.1996	Судостроительный банк (ООО)	Первый Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.1996	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Первый Заместитель Председателя Правления

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

зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругом Члена Совета Директоров Банка
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мельников Василий Васильевич

Год рождения: 1963

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе

Год окончания: 1985

Специальность: **автоматизированные системы управления**

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

С	организация	должность
1	2	3
27.04.1998	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.1998	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пантелеев Сергей Александрович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании

Московский институт народного хозяйства им. Плеханова

Год окончания: **1990**

Специальность: **Финансы и кредит**

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

С	организация	должность
1	2	3
20.07.2004	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
31.08.1998	15.03.2002	АКБ «АвтоВАЗбанк-Москва»	Президент
25.09.2002	15.10.2005	ЗАО «Федеральный Промышленный банк»	Советник Председателя Правления
15.10.2002	13.05.2004	ЗАО «Федеральный Промышленный банк»	Заместитель Председателя Правления
07.06.2004	20.07.2004	Судостроительный банк (ООО)	Советник Председателя Правления
20.07.2004	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Стешко Ярослав Иванович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании

Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: **1994**

Специальность: **организация управления производством**

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

С	организация	должность
1	2	3
05.01.1997	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1997	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Титовец Александр Сергеевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании

Финансовая Академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2000

Специальность: **Финансы и кредит**

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2000	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2000	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Единый исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Голубков Алексей Константинович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский Полиграфический Институт

Год окончания: **1996**

Специальность: **Организация книжной торговли**

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.1996	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.03.1996	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Председатель Правления

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругом Члена Совета Директоров Банка. Является братом Члена Правления Банка.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Информация об единоличном исполнительном органе приведена ранее.

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

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению за последний заверченный финансовый год составил 43 044 350 рублей 85 коп., из них заработная плата – 4 233 780 рублей 85 коп., премии – 38 810 570 рублей. Других видов вознаграждения членам Правления эмитента не выплачивалось.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению за 2007 год предположительно составит 61 356 00 рублей 00 коп., из них заработная плата – 2 664 000 рублей 00 коп., премии – 58 695 000 рублей. Других видов вознаграждения членам Правления Эмитента выплачиваться не будет.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по совету директоров за последний заверченный финансовый год составил 0 рублей 00 коп. Других видов вознаграждения членам совета директоров эмитента не выплачивалось.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по совету директоров за 2007 год составит 0 рублей 00 коп. Других видов вознаграждения членам совета директоров Эмитента выплачиваться не будет.

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

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

Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка. Количество членов ревизионной комиссии должно быть не менее трех человек. Ревизионная комиссия и ее Председатель избирается Общим собранием Участников сроком на три года. Полномочия членов ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания Участников. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также другие лица, занимающие штатные должности в Банке.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством. В ходе выполнения возложенных на нее функций Ревизионная комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства, регулирующего его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы, имущества.

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных

объяснений.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения общим собранием участников. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию Участников отчет о проведенной ревизии, сопровождаемой, в необходимых случаях, рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

Ревизия проводится по решению Общего собрания Участников, по плану, утвержденному Ревизионной комиссией.

По результатам ревизии Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания Участников, Совета директоров или Правления Банка.

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его Участниками, уполномоченного законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка может быть проведена по требованию любого из его Участников.

Аудитор Банка и размер оплаты его услуг утверждается Общим собранием Участников.

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

Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с действующим законодательством.

На основании решения Общего собрания участников Судостроительного банка (ООО) (Протокол № 15-01/ 02/ 0620 от 20.06.2002 года) функции Ревизионной комиссии возложены на Службу внутреннего контроля Банка.

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

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава и в соответствии с Положением Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол № 15-01-02/05/0721 от 21 июля 2005 г.).

Банк формирует службу внутреннего контроля в соответствии с нормативными актами Банка России.

Основная цель внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается служба внутреннего контроля, образуемая Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Независимо от величины собственных средств (капитала) Банка руководитель службы внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка).

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается о своей деятельности Совету директоров Банка.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого

подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- с разрешения исполнительного органа руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- Проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие плана действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности и их тестирование, а также надёжности и своевременности сбора и представления информации и отчётности;

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- Организация, обеспечение и осуществление контроля за деятельностью филиала Банка путем проведения проверок в филиале в соответствии с утвержденным планом проверок СВК;

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- Оформление результатов проведенных проверок соответствующими итоговыми документами (отчет о проверке, служебная записка и т.п.);

- Предоставление результатов проверок Руководству Банка и соответствующих подразделений для принятия мер по устранению нарушений и недостатков;

- Разработка указаний, предложений и рекомендаций по устранению нарушений и недостатков в деятельности подразделений Банка и филиала, выявленных в ходе проведенных проверок;

- Контроль за устранением подразделениями Банка и филиалом выявленных в ходе проведенных проверок нарушений и недостатков;

- Организация, обеспечение и осуществление контроля в сфере оперативной деятельности на финансовых рынках в соответствии с требованиями законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- Выявление и оценка рисков, возникающих при ведении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также их мониторинг;

- Разработка и соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного

использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- Рассмотрение поступающих обращений, заявлений и жалоб, связанных с проведением Банком операций клиентов на рынке ценных бумаг;

- Подготовка отчетности, установленной Банком России и характеризующей состояние внутреннего контроля в Банке, а также предоставление дополнительной информации по вопросам организации системы внутреннего контроля Банка по запросам территориальных учреждений Банка России;

- Участие в разработке внутренних документов Банка, а также в составлении запросов в подразделения Банка России, МНС, ФКЦБ и других контролирующих органов РФ;

- Взаимодействие с рабочими группами, осуществляющими по поручению Банка России инспекционные проверки деятельности Банка, оказание содействия рабочим группам в проведении проверок;

- Анализ нарушений и недостатков, выявленных инспекторами Банка России и другими регулирующими органами в ходе проверок. Контроль за устранением нарушений и недостатков подразделениями Банка и филиала;

- Ведение информационной работы: разъяснение положений нормативных актов Банка России и других регулирующих органов специалистам подразделений Банка, оказание консультативной помощи в их практическом применении; предоставление заключений, справок, аналитических материалов, отчетов Руководству Банка, Правлению и Совету директоров по вопросам, входящим в компетенцию СВК;

- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- Оценка работы Службы персонала Банка.

Ключевыми сотрудниками являются:

Руководитель службы внутреннего контроля - Заместитель Председателя Правления банка Титовец А.С.

Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля – Туренко О.А.

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

В банке разработан и действует документ по предотвращению использования служебной информации - «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Коммерческим банком «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержден Решением Общего собрания Участников, протокол № 15-01/03/1111 от 11.11.2003 (копия прилагается к проспекту). Адрес страницы в сети Интернет, где в свободном доступе находится текст правил по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации – www.sbank.ru.

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

На основании решения Общего собрания участников Судостроительного банка (ООО) (Протокол № 15-01/ 02/ 0620 от 20.06.2002 года) функции Ревизионной комиссии возложены на Службу внутреннего контроля Банка.

Персональный состав Службы внутреннего контроля

ФИО	<i>Титовец Александр Сергеевич</i>	
Год рождения	<i>1966</i>	
Сведения об образовании	<i>Финансовая Академия при Правительстве РФ(год окончания- 2000) Финансы и кредит</i>	

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>01.02.2000</i>	<i>Судостроительный банк (ООО)</i>	<i>Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы</i>

		внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1.02.2000	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.			Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

ФИО	Муковнина Ирина Алексеевна
Год рождения	1953
Сведения об образовании	Московский автомобильно-дорожный институт Инженер механик гидроннеавтоматов и гидроразводков

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2006	Судостроительный банк (ООО)	Ведущий специалист Службы

		внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.11.1995	28.10.2004	КБ "СДМ банк"	специалист управления банковских технологий
01.11.2004	30.06.2006	ОАО «ВИП банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля
03.07.2006	30.11.2006	ОАО КБ Европромвест"	ведущий специалист Службы внутреннего
01.12.2006	По настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	ведущий специалист Службы внутреннего
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.			Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимала

ФИО	Туренко Ольга Алексеевна
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Московский автомобильно-дорожный институт (год окончания- 1985) Экономика и планирование материально-технического

	снабжения экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.07.2006	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля - контролер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.1994	14.02.2003	КБ Ифко - банк	Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю и аудиту
17.02.2003	18.10.2004	АКБ "Банк развития промышленного производства"	Вице президент по внутреннему контролю
19.10.2004	17.01.2006	КБ "Городской клиентский банк"	Заместитель руководителя СВК
18.01.2006	23.06.2006	АКБ "Банк развития промышленного производства"	Вице президент, руководитель службы внутреннего контроля
25.07.2006	31.01.2007	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
31.01.2007	настоящее время	Судостроительный банк (ООО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля - контролер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против			Не привлекалась

государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

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

Выплаты сотрудникам СВК по итогам 2006 года составили 875 171,99 рублей (указанные суммы были выплачены в качестве заработной платы). Премия 6 552 150,0 рублей.

Выплаты сотрудникам за 2007 год предположительно составят 182 400,00 рублей (указанные суммы будут выплачены в качестве заработной платы). Премия 1 693 800.00 рублей

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Среднесписочная численность работников, чел.	146,3	173,4	191,1	204,7	296
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	57 %	64 %	66,5 %	69 %	89,7%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	7899	12015	85505	115623	174 116
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	7899	12015	85505	115623	174 116

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Наиболее существенное увеличение численности сотрудников (работников) произошло в 2006 году (на 44,6%). Расширение масштаба бизнеса Банка, интенсивное региональное развитие, открытие розничных направлений вызвало необходимость реорганизации и укрупнения подразделений Банка, что обусловило потребность в расширении штата.. На фоне общего дефицита высококвалифицированного персонала на рынке труда для Банка было характерно увеличение числа работников. При этом создание новых функций и подразделений способствовало значительному росту числа компетентных сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование. Как следствие, наблюдался рост оплаты труда, совершенствовалась и социальная составляющая кадровой политики Банка. В целом же, изменения в кадровой структуре банка за 2006 год благоприятно отразились на его финансово-хозяйственной деятельности, способствовали упрочению конкурентоспособности и росту доходов.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 6.2 и 6.5

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в кредитной организации – эмитенте не создан.

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

Отсутствуют соглашения и обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале.

**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 участников кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	5

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

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "БРИДЖ-С"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "БРИДЖ-С"
ИНН	7707290427
Место нахождения (для юридических лиц)	109031, г. Москва, ул. Б. Дмитровка, д. 18/11, стр. 4.
Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕРИКОМ ЦПР»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Териком ЦПР»
ИНН	7705282773
Место нахождения	г.Москва, 1-й Щипковский пер., д. 3
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГОРН-М»

ИНН	7736016919
Место нахождения	117261, г. Москва, Ленинский проспект, 82/2.
Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЕНС-АМТ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Эленс-АМТ"
ИНН	7705282759
Место нахождения	г.Москва, Садовническая ул., д. 82, стр. 55
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ДЕЛЬТА ВК"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕЛЬТА ВК"
ИНН	7729004655
Место нахождения	119361, г. Москва, ул. Б. Очаковская, д. 15, стр. 1.
Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕНТЛ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Пентл»
ИНН	7714150124
Место нахождения	г.Москва, Ленинградский пр., д. 48
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100

В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «РУСТ»
ИНН	7703004410
Место нахождения	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 9/2, стр. 4.
Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Профспецстрой-РСУ»
ИНН	7702246030
Место нахождения	г. Москва, Б. Переяславская ул., д. 11, стр. 1
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом

5.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФИН-АЛВО»
ИНН	7718023014
Место нахождения	10743, г. Москва, Открытое шоссе, д. 17, корп. 1.
Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛАДОГА-ТУРСЕРВИС»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Ладога-Турсервис»	
ИНН	7714144473	
Место нахождения	г. Москва, Ленинградский просп., д. 48	
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100	
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом	

Информация о номинальных держателях: Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом, номинальные держатели отсутствуют.

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	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).

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

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).

Приобретение доли участия в уставном капитале Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами. Иных ограничений нет.

Иные ограничения.

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

Кроме того, существуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Иные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента не закреплены.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
28.06.2001	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	19,988	-
	Витько Олег Петрович	-	0,012	-

25.06.2002	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	19,988	-
	Витько Олег Петрович	-	0,012	-

11.11.2002	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

27.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

11.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

25.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

30.06.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

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

2002 год	
Общее количество совершенных сделок	6
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	991 507,9
2003 год	
Общее количество совершенных сделок	6
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	62 380
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	4
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	157 948
2005 год	
Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	19 881
2006 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

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

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых не принималось Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров, за пять завершающихся финансовых лет не было.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006
Общая сумма дебиторской задолженности	375 900.00	31 123.00	107 363.00	49 575.00	132 957
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	321	326	12	289

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершающийся финансовый год и последний завершающийся отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид дебиторской задолженности	01.01.2007	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	70 654	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X

Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	34 888
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	881
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	4 573
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	6 468	15 489
в том числе просроченная	289	X
Итого	77 126	55 831
в том числе итого просроченная	289	X

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

2002

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Химсервис»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Химсервис»

Место нахождения	г. Москва, Озерковская наб, д.48-50, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	215 771,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Не является
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ОЛД-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ОЛД-БАНК»
Место нахождения	г. Москва, Леонтьевский пер., д 2А, стр.2
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	66 747,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Гелион-Тур»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Гелион-Тур»
Место нахождения	г. Москва, ул.Б.Ордынка д.12
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	85 164,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

2003

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	11 140,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Инвестсоцбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ «Инвестсоцбанк»
Место нахождения	г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57 стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	9 493,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Экспобанк»
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Экспобанк»
Место нахождения	г. Москва, Леонтьевский пер. д.21/1 стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	9 856,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

2004

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	40 857,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество БАНК «ЗЕНИТ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО БАНК «ЗЕНИТ»
Место нахождения	г. Москва, Банный пер.д.9
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	43 377,00

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Экспобанк»
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Экспобанк»
Место нахождения	г. Москва, Леонтьевский пер. д.21/1 стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	20 351,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

2005

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	36 533,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лайнсстрой»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Лайнсстрой»
Место нахождения	г. Москва., Тишинская пл., д. 1, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	6 901,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

2006

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	70 654,00
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	нет
Полное фирменное наименование	Dresdner Bank AG
Сокращенное фирменное наименование	Dresdner Bank AG
Место нахождения	Frankfurt am Main, Germany
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	30 844.0
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2003-2005 годы приведена в Приложении к настоящему проспекту. Заключение аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложении к настоящему проспекту.

Б) Годовая финансовая отчетность Банка за 2004-2006 годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении к настоящему проспекту.

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

А) Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2007 года не прикладывается к настоящему Проспекту ценных бумаг, так как срок составления квартальной отчетности за первый квартал в соответствии с российским законодательством не наступил. Бухгалтерская отчетность Банка за 4-й квартал 2006 года приведена в Приложении к настоящему проспекту.

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 Эмитентом не составлялась.

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

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних заверченных года не составлялась, на основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Судостроительного банка (ООО) за 2003 г., 2004 г., 2005 г., 2006 г., приведена в приложении к настоящему проспекту.

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

Информация по данному пункту отсутствует, так как эмитент не владеет недвижимым имуществом.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Отсутствуют

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на результатах деятельности Банка

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	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Серия	02
Иные идентификационные признаки	облигации неконвертируемые процентные со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»)
Номинальная стоимость	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.
Количество	1 000 000 (Один миллион) штук
Объем по номинальной стоимости	1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100 Дата выдачи лицензии: 4.12.2000 Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения Облигаций, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при

размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Способ размещения ценных бумаг:

Способ размещения Облигаций настоящего выпуска - открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Организатор торговли:

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ», ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения, а также почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13.

Лицензия на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001.

Дата выдачи: 15.09.2004 г.

Дата окончания срока действия лицензии: 15.09.2007 г.

Лицензирующий орган: ФСФР России.

Номер контактного телефона: (495) 234-48-16.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность. Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Номер лицензии: *3294*

Орган и дата выдачи лицензии: *лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия.*

Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), Судостроительный банк (ООО)

Номер счета: 30401810700100000409 в РП ММВБ.

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого

купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере остатка Облигаций на счете. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: Судостроительный банк (ООО)

ИНН: 7723008300

Место нахождения: 115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1

Номер счета: 30401810700100000409

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	29.03.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол № 15-01-02/07/0329 от 29.03.2007
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	29.03.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 15-01-02/07/0329 от 29.03.2007
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, не установлена.

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но не может быть менее 1% (одного процента) годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская набережная, д.4/5, стр.1.

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата

составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным

представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания

денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

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

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям

НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или

имеющиеся в НДС реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.14. Решения о выпуске ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основных видов деятельности:

- операции с иностранной валютой;
- кредитование коммерческих предприятий и физических лиц, предоставление кредитов и депозитов кредитным организациям;
- операции на рынке ценных бумаг.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр», предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций. (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и/или для целей погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и/или для целей погашения Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 1 000 000 (Одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае,

если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 02 с обязательным централизованным хранением Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до даты погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

Указанная информация публикуется:

- на ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»: www.sbank.ru - не позднее 2(двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней после окончания установленного срока приобретения Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Газета» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной

ответственностью) (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5, (495) 777-24-45, (495) 745-79-90) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

- а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу

указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо не возложена.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган Эмитента может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными

процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций 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 не менее 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в любой день срока обращения Облигаций.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента:

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	Судостроительный банк (ООО)
Место нахождения	113035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия № 2999 от 18.03.2002 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 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.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не указывается, т.к. обеспечение по Облигациям указанного выпуска не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Облигации не являются ипотечными.

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

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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). Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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 ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; 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.

В соответствии с Федеральным законом «О рекламе» реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается». Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40102999B от 25.05.2006	

3 квартал 2006 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.1
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.87

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.95
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

4 квартал 2006 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,78%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,9179%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Информация не указывается. Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

Нерезиденты могут приобретать Облигации 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

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ»: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001, Дата выдачи: 15.09.2004 г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	15.09.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. - в %	- не более 3 462 тыс. руб. - не более 0,35%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающей кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс.руб.	Не предусмотрены
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.	Не более 1 000
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.	Не более 150
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.	Не более 200

Иные расходы кредитной организации – эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены

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

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

- Место жительства (почтовый адрес) владельца 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, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Газета».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного

	уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	Судостроительный банк (ООО)
Место нахождения платежных агентов	115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

нет

**Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных им 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.: 2 660 000 000 руб.

Размер долей его участников, тыс.руб.

Наименование участника	Номинальная стоимость доли участника банка в уставном капитале банка (в рублях)	Размер доли участника в уставном капитале банка (в процентах)
ООО "БРИДЖ-С"	532 000 000	20
ООО "ГОРН-М"	532 000 000	20
ООО "ДЕЛЬТА ВК"	532 000 000	20
ООО "РУСТ"	532 000 000	20
ООО "ФИН-АЛВО"	532 000 000	20

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются, Эмитент не является акционерным обществом.

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
01.01.2002	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 01 / 1008 от 08.10.2001	660 000
01.01.2003	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 15-01 / 02 / 1111 от 11.11.2002	1 660 000
01.01.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 15-01 / 03 / 1103 от 03.11.2003	2 660 000

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8
2002 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	5 270,0	0,79%	50,0	0	5 320,0	0,32%
Фонд накопления	Не определен	7 174,0	1,09%	603,0	0	7 777,0	0,47%
Фонд специального назначения	Не определен	1 000,0	0,15%	0	0	1 000,0	0,06%
2003 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	5 320,0	0,32%	1 091,0	0	6 411,0	0,24%
Фонд накопления	Не определен	7 777,0	0,47%	19 654,0	0	27 431,0	1,03%
Фонд специального назначения	Не определен	1 000,0	0,06%	0	0	1 000,0	0,04%
2004 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	6 411,0	0,24%	105 003,7	0	111 414,87	4,19%
Фонды специального назначения	Не определен	1 000,0	0,04%	0	1 000,0	0	0
Фонд накопления	Не определен	27 431,0	1,03%	345	0	27 776,0	1,04%
Размер других фондов	Не определен	-	-	-	-	-	-
2005 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с	111 414,87	4,19%	278 619,28	0	390 034,15	14,66%

	действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.						
Фонд накопления	Не определен	27 776,0	1,04%	0	0	27 776,0	1,04%
Дополнительные собственные средства	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-
2006 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	400 000	15	0	0	400 000	15
Фонд накопления	Не определен	336 770	12,66	0	0	336 770	12,66
Дополнительные собственные средства	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-

Направления использования средств фондов.

В 2004 году Фонд специального назначения не использовался, но был перераспределен в резервный фонд. Остальные фонды не использовались.

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

В соответствии с уставными документами Банка:

1. Очередное (годовое) Общее собрание Участников созывается ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка.

2. Внеочередное Общее собрание Участников проводится в случаях, определенных Уставе Банка, а также в любых иных случаях, если проведение такого собрания требуют интересы Банка и его Участников.

Внеочередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка по инициативе Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников.

Правление Банка обязано в течение пяти дней с даты получения требования принять решение о проведении Внеочередного общего собрания Участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении Внеочередного общего собрания Участников может быть принято лишь в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

Внеочередное общее собрание Участников Банка должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с момента получения требования о его проведении.

3. Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее, чем за

тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Банка письменным уведомлением заказным письмом по адресу, указанному в книге регистрации Участников Банка в установленном порядке. До Участников Банка доводится время, место проведения Общего собрания и повестка дня. Рассмотрение на Общем собрании Банка вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается.

4. Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

В случае, если по предложению Участников в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить всех Участников о внесенных в повестку дня изменениях способом указанным, в п. 12.4.2. Устава Банка.

5. Участники могут ознакомиться со всей необходимой информацией и материалами к Общему собранию Участников в помещении Банка, в течение тридцати дней до проведения Общего собрания Участников.

Участник может получить копии документов, подготовленных к Общему собранию Участников.

6. В случае если будет нарушен порядок созыва Общего собрания Участников, предусмотренный Уставом Банка, то это Общее собрание будет признано правомочным, если в нем участвуют все Участники.

7. Общее собрание ведет Председательствующий из числа Участников Банка.

8. Для проведения голосования Совет директоров Банка готовит именные бюллетени для голосования с указанием наименования (имени) Участника Банка, числа имеющихся у него голосов и возможных вариантов голосования.

9. Если Участник Банка не присутствует на Общем собрании Участников Банка, он обязан предоставить доверенность, оформленную в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на голосование другому Участнику или своему правомочному представителю.

10. На общем собрании ведется протокол заседания, который подписывается председательствующим на Общем собрании и секретарем Собрания.

11. Порядок доведения кредитной организацией Эмитентом решений, принятых общим собранием участников, а также итогов голосования:

- до сведения органов управления банка путем предоставления для ознакомления протоколов общего собрания участников, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем составления протокола;

- до сведения участников - по их требованию в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации

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

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
02.04.2002	Предоставление межбанковского кредита	529 960.00	14.59	30.04.2002 Исполнено	Сделка не является крупной	-
16.05.2002	Предоставление межбанковского кредита	749 923.00	20.64	1-й транш - 17.05.02 Исполнено	Сделка не является крупной	-

				2-й транш - 27.05.02 Исполнено		

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация-эмитент – Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Долгосрочные депозиты: **B3**

Краткосрочные депозиты: Not-Prime

Рейтинг финансовой устойчивости: **E+**

Прогноз: **Стабильный**

Рейтинг банка по национальной шкале (.ru): **Baa2.ru**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Текущие рейтинги были присвоены 21 декабря 2005 года. История изменения значений кредитных рейтингов отсутствует.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг Наименование	Moody's, Moody's Investor Service
Сокращенное фирменное наименование	Moody's, Moody's Investor Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church 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.

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитный рейтинг не присвоен.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

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)

Эмиссионные ценные бумаги Эмитенту не предъявлялись к погашению и не аннулировались Эмитентом.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	1 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102999В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25 мая 2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	18 июля 2006г
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости 02 июля 2009г. (Далее – «Дата погашения Облигаций»).

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена. Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления списка владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций»).

Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент направляет в НДЦ запрос на составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в

платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – Судостроительный банк (ООО).

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонных периодов.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и

изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке депонентам НДЦ в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.13.3 Решения о выпуске ценных бумаг

Ставки первого и второго купонов по облигациям равны и составляют 10,50% годовых. Размер купонного дохода по одной облигации по первому и второму купону составляет 52,36 рублей.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода: 1-го купонного периода – 04.01.2007 года; 2-го купонного периода – 05.07.2007 года.

Порядок определения процентной ставки по третьему и последующим купонам:

В дату начала размещения облигаций, была выставлена оферта о приобретении эмитентом облигаций в течение последних 5-ти дней 2-го купонного периода, в связи с чем процентная ставка по второму купонному периоду равна процентной ставке по первому купонному периоду. Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=3, 4, 5$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных

бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182-м (Ста восьмидесяти двум) дням.

Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ

реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Ценные бумаги не являются Облигациями с обеспечением и Облигациями с ипотечным покрытием.

Ценные бумаги не являются опционами.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполнение обязательств (дефолт) по ценным бумагам Эмитентом не допускалось.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Банк не осуществлял выпуск облигаций с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

С даты государственной регистрации и до даты утверждения проспекта ценных бумаг Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	4 декабря 2000 г Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";
- Инструкцией Центрального банка РФ от 28.12.2000 N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С";
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Положение ЦБР от 29 января 2003 г. N 214-П "О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации";

Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам эмитента	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	9%	15%	9%	30%

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При выплате дивидендов владельцам акций - физическим лицам, Банк, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом. При фактической выплате удерживается начисленная сумма налога на доходы физических лиц (п.4 ст.226 НК РФ) по ставке 9% для налоговых резидентов РФ (п.4 ст.224 НК РФ). В отношении дивидендов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (п.3 ст.224 НК РФ) налоговая ставка устанавливается в размере 30%. Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (дивиденда) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Банк, согласно статье 275 НК РФ, является налоговым агентом. Выплата дивидендов производится после удержания налога, который определяется как произведение ставки 9% (п.3 ст.284 НК РФ) и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов (п.2 ст.275 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ). При выплате дивидендов иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102999В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25 мая 2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	18 июля 2006г
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	52,36
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	78 540
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	04.01.2007
Форма выплаты дохода	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период - 04.01.2007
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По первому купону - 78 540
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

10.10. Иные сведения

Иные сведения о Банке и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют.

Иная информация о Банке и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг, отсутствует.

Учетная политика на 2003 год

Приложение 1 к
Приказу №01-01/12/118 от 31.12.02
Утверждаю
председатель Правления
Судостроительного банка (ООО)
Д.К. Голубков

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Коммерческого банка «Судостроительный банк» общество с ограниченной ответственностью на 2003 год

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительного банка (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:

- 1) Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 №60н (с изменениями и дополнениями);
- 3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 №117(с изменениями и дополнениями);
- 5) Положения от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1 Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2 Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3 Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.4 Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.5 Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.6 Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.7 Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка 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.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

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 от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, 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 Плате счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". 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.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках;
- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итогов по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, всем счетам выводятся итоги;
- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводятся итоги за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на 200_ г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться "баланс";
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен 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.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах 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 каждой операции и на конец дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и 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.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения Главным бухгалтером или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера Банка.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

2.2.2.1. Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до заключения баланса, бухгалтерского журнала, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делает надпись "Не считать", заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для провода составляются текущим днем два ордера - сторнированный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, главным бухгалтером или контролирующим работником.

2.2.2.2. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего

работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

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 хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).

Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.

Статья 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларацию уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета
К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета
К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета
К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704)
К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.

Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.

Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.

Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением 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;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную - по корреспондентскому или промежуточному счету (если таковой использовать, что неправомерно).

Программным путем суммы в указанных случаях могут автоматически зачисляться на балансовый счет 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения", что не противоречит назначению данного счета - учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности*.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Заработная плата к выдаче".

Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

При этом осуществляются следующие проводки:

1. Начисляем аванс:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

3. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму доначисленной з/платы.

4. Удерживаем подоходный налог:

Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

-на сумму подоходного налога.

5. Уплачиваем подоходный налог в бюджет:

Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

К-т 30102

- на сумму подоходного налога.

6. Выдаем заработную плату работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

7. Начисляем ЕСН:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26103 формы 102

К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным:

Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан.

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.

Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения.

Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.9. В целях обеспечения составления годового отчета в целом по Банку, получения полной и достоверной информации о работе Банка часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами в соответствии с указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета Банка России и приказом по Банку.

Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России.

В период проведения заключительных оборотов, установленный Банком России (с 1 января по день окончания заключительных оборотов), в ежедневной оборотной ведомости по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции заключительными оборотами, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") обороты показываются по двум отдельным строкам: по первой строке - обороты нового года, по второй - заключительные обороты. В этом случае в графе 3 "Наименование счетов и разделов баланса" ежедневной оборотной ведомости по первой строке указывается наименование счета второго порядка, а по второй строке - "30" (заключительные обороты).

По окончании заключительных оборотов составляется оборотная ведомость по всем заключительным оборотам, а также оборотная ведомость за год и баланс на 1 января, с включением заключительных оборотов.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства 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 и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находящихся в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. 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 в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей (зав. складом), сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;

2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.

Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1

октября отчетного года*;

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

- в случае пожара или стихийных бедствий;

- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.

2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.

2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.

2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

2.4.16. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
- за полноту и точность внесения в опись данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;

- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);

- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в опись непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуется по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанных с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внебюджетные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;

- путем строительства и реконструкции объектов;

- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для производственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*

(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных

2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. 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.

2.8.2. 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 оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их 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.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*. Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского 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 предназначенный 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.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (вред, от 18.05.2002).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.

(*Полученные кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленной амортизационной группы сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".*

(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются 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.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.

В постановления Совмина СССР от 22.10.90 № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР" установлено, что при начислении амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета по основным фондам необходимо руководствоваться Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР. Начисление амортизации по основным фондам, в том числе по рекламным установкам, отсутствовавшим в Сборнике единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, должно производиться по нормам амортизационных отчислений на аналогичные фонды.

Минэкономразвития России совместно с Минфином России в Письме от 08.06.2001 №

АД-132/10 довел до сведения организаций о применении нормы амортизационных отчислений по рекламным установкам (щитам), равной 9,1% применительно к шифру 70 000 Сборника единых норм амортизационных отчислений.

Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы" рекламные установки (электрифицированные рекламные конструкции различных форматов) отнесены к

пятой группе имущества, срок полезного использования которого свыше 7 до 10 лет включительно.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость.

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма тактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.

(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286).

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и

монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов, модернизации.

2.33. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.)

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ. По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах*.

2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах. Коэффициент 0,5 не применяется, так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством

Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10, ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст.140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". По основным средствам, приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по основным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и

налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.

(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.

К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:

оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями -60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:

2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.

2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.

2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

3. Материальные запасы

3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

3.5. описание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

4. Нематериальные активы*

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.

4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.

4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.

4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

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 НК РФ.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

4.7. 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.

4.8. 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 Банка).

4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий.

4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества.

4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.

4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при 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 экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;
- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.
- 4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.
- 4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.
- 4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.
- 4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.
- 4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.
- 4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.
- Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:
 - срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
 - ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
 - для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;
 - по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.
- 4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.
- 4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.
- 4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.
- 4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.
- 4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.
- 4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.
- 4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.
- 4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.
- 4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).

5. Финансовые вложения

5.1. Общие положения

В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:

5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:

- торговом портфеле;
- инвестиционном портфеле;
- портфеле контрольного участия.

5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию, объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.

5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".

Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).

Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".

5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.

5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом.

5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах: № 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа"; № 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.

(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 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 трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101, 60102, 60103, 60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. 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.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы "Г Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и / или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 61203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".

НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.

Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку-кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котироваемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котироваемых ценных бумаг на счета неkotироваемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается / уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов / расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как неkotироваемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.

В случае если ценная бумага соответствует критерию котироваемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котироваемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.3. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.2. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.

5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.

5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях).

Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.

5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.

5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905

К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.

5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.

5.4.3.5. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.

5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котированных ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет

К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг

К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котированных бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котированной, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотированных ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

5.6.2. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.4. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ итогам операций на ОРЦБ.

5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля.

5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.

К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"

- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204

К-т 50905, л. сч. "Затраты по приобретению"

- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.

5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

5.8.1. Операции займа ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:

5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.

5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые займы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.

5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными займы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.

Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:

- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406

К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.

По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;

б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;

в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;

- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;

г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";

б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения.

Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены;

- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.

При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов / расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.

Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;

- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30102.

5.12.2. Перевод на торговый счет:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ

К-т 30402 "Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".

5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):

Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.4. Результаты по продаже:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"

К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:

Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.8. Покупка ЦБ:

Д-т 501, л. сч. ЦБ

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на стоимость бумаг;

Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НКД.

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- комиссия за покупку.

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.12.9. Продажа:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие ЦБ)".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купон. Доход

- на сумму дохода.

5.12.10. По котируемым бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи: при росте цены:

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ

К-т 50111 (50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111 (50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ

К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день): при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ

К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:

Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102

К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли

5.13.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

К-т 30102

- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч. отдельных долговых обязательств

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии за покупку;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.13.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 30102

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму по договору;

Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац."

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии биржи;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) обязательства"

К-т 501 "Вложения в долговые ЦБ"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.14. Схема проводок по срочным операциям с ценными бумагами (раздел А баланса)

5.14.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

К-т 30102

- оплата по договору;

Д-т 50905(1) "Затраты, связ. с приобретен, и реализац. ЦБ"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС*;

(*Счет-фактура выписывается брокером один раз в конце месяца, указывая НДС, рассчитанный на дату проведения сделки (Письмо МНС от 21.05. № ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").)

Д-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру

Д-т 30602 "Расчеты кредитных орган.- доверителей по брокерским операц. с ЦБ и др. фин. активами", л. сч. организатора торгов
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц."
К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг:
Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 30102 К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобрет. ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или:

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ"

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный"

К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купонный Доход

- на сумму дохода;

Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"

К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"

- на сумму комиссии брокера;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"

- на сумму НДС;

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"

К-т 30102

- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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 налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, 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.

5.15.8. В случае, 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.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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 настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями).

Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч. № 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б.сч.50113) формируется резерв на возможные потери (б. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению. Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

5.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. 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).

При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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 Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. В целях налогового учета 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.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. 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).

5.40. 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.

Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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.

5.43. При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

5.44. 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.

5.45. 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 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 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.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. 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 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки (дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/ предварительная оплата) и др.);

- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения;

- по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников;

- особенностей обращения;

- цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием). При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;

- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг (далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг - депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства осуществляется в рублях (Письмо Банка России от 03.10.2000 № 18-2-10/1577).

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету.

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету №

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.

К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;

Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.

В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными

предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка.

7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1. В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

Оплата труда в соответствии со статьями 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;

5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;

6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.

Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде

компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ).

7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;

8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;

10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рента и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;

6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.

6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.

6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.

Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающем порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).

6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:

- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);

- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.

6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт б пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документации; надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику; условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ по этому оборудованию амортизации.

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах. При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.

К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и систематизация нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.

Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.

При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункта 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.

Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности":

"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;

- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);

- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения.;

б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг;

в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары.

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.

(*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.

Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:

1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;

2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка. Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут

быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходов, потребляемым собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.

Услуги связи.

Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:

1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.

Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;

2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).

К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.

Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования, указанного в договорах на приобретение данных продуктов. Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.

Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний").

К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковок, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявление в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:

- 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, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).

Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 Кодекса).

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 291 настоящего Кодекса);

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам;

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, 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), охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см. текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если

кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с

пунктом 18 статьи 250 Кодекса;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта; 20) другие обоснованные расходы.

2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном

(налоговом) периоде, в частности:

- 1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- 2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;
- 3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;
- 4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;
- 5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;
- 6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;
- 7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 27 9 настоящего Кодекса.

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.

(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:

- 1) истек установленный срок исковой давности.

Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ)).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.

Следовательно:

а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;

- 2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;
- на основании акта государственного органа;
- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должна определяться Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;
- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

- признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;
- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;
- постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода задолженности.

8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьёй.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке:

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:

- собственные векселя;

- депозитные сертификаты; -депозиты юридических лиц:

а) остатки на депозитных счетах;

б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;

в) среднемесячный остаток на расчетном счете;

- депозиты физических лиц;

- привлечение МБК:

а) до 7 дней;

б) свыше 7 дней;

- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расходы, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.

По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.

Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и заменешедших в негодность сумок и мешков.

11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

11.12. Расходы по аренде брокерских мест.

11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалам, предоставляемым Банку другими организациями.

11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.

11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

12. Расходы на формирование резервов Банка

12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).

12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:

12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

12.2.3. 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.

12.2.4. 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 Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.

13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) 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).

13.4. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

13.8. В случае, 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.

13.9. 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.

13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения, Укрупненно данные расходы можно сгруппировать по трем группам.

Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).

Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.

Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.

14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

14.2. В виде пеней, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.

14.3. В виде вноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.

14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду

14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты.

14.10. 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).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с под п. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурнтов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).

14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.

14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).

14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за

исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.

14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.

14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.

14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.

14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.

14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.

14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ

К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика 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 налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, 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.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.)

14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.

14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

15. Доходы от реализации

15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг - как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка

16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.

16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.

16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

17. Внерезультативные доходы

Внерезультативными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 2 90 настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 278 настоящего Кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации,

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 4 3 и 4 4 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы
При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.
- 18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).
- 18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.
- 18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером)).
- 18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.
- 18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.
- 18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.
- (*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)
- 18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.
- 18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- 18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе).
- 18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.
- 18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.
- 18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).
19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль
- 19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
- 19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
- 19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убыток отчетного года".
- 19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.
- 19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.
- 19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.
- 19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:
- по дивидендам;
 - по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
 - по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
 - по доходам и расходам по арендной плате;
 - по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;
 - по доходам и расходам от вычислительной техники;
 - по процентам, уплаченным по депозитам;
 - по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
 - по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;
 - по учету ремонта основных средств ;
 - по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;
- 19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.
20. Порядок ведения налогового учета
- 20.1. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.
- 20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.
- 20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.
- 20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.
- 20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается 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.

20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога.

20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:

20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).

20.9.2. Аналитические регистры налогового учета.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать 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.

20.9.3. Расчет налоговой базы.

20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разрабатываемых таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.1. Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №62а, Письмом ЦБ РФ от 23.07.98 № 159-Т. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ № 62а.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

20.2. Прочие фонды

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка.

Банк не создает резервы:

на предстоящую оплату отпусков,

на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., - на ремонт основных средств, является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

22. Прочее

22.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 3 рабочих дней (или в срок, определенный Приказом Председателя Правления Банка) со дня получения денежных средств сдает в отдел бухгалтерского учета, межфилиального и внутрибанковского контроля авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

22.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в отдел бухгалтерского учета и отчетности в порядке сроки, установленные Банком.

22.3. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

22.4. В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка.

22.5. В целях налогового учета устанавливается метод учета Банком доходов по методу начисления, то есть независимо от поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка.

22.6. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники.

22.7. Учет имущества, обязательств и хозяйственных обязательств ведется способом двойной записи в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета Банка.

22.8. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

В соответствии со Статьей 317 ГК РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

2.7. В целях 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 соответствии с Положением об инвентаризации.

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

V. Организация бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

6. 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.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

7. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи таблиц рабочего времени за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

9. Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

10. 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.

11. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

12. Инвентаризация основных средств производится по распоряжению Председателя Правления.

Учетная политика на 2004 год

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
Судостроительный банк (ООО) на 2004 г.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);
- 5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
 - 1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
 - 1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
- 1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - 1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - 1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
 - 1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
 - осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
 - своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка 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.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

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 от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, 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 Плате счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". 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.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен 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.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах 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 каждой операции и на конец дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).

Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.

Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларации уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.

Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.

Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.

Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением 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;

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

- оперативность (своевременность) учета имущества;

- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную - по корреспондентскому или промежуточному счету (если таковой использовать, что неправомерно).

Программным путем суммы в указанных случаях могут автоматически зачисляться на балансовый счет 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения", что не противоречит назначению данного счета - учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности*.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Заработная плата к выдаче".

Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

При этом осуществляются следующие проводки:

1. Начисляем аванс:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

3. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму доначисленной з/платы.

4. Удерживаем подоходный налог:

Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
- на сумму подоходного налога.

5. Уплачиваем подоходный налог в бюджет:

Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
К-т 30102

- на сумму подоходного налога.

6. Выдаем заработную плату работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

7. Начисляем ЕСН:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26103 формы 102
К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным:

Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"
К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан.

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.

Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения.

Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.9. В целях обеспечения составления годового отчета в целом по Банку, получения полной и достоверной информации о работе Банка часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами в соответствии с указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета Банка России и приказом по Банку.

Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России.

В период проведения заключительных оборотов, установленный Банком России (с 1 января по день окончания заключительных оборотов), в ежедневной оборотной ведомости по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции заключительными оборотами, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") обороты показываются по двум отдельным строкам: по первой строке - обороты нового года, по второй - заключительные обороты. В этом случае в графе 3 "Наименование счетов и разделов баланса" ежедневной оборотной ведомости по первой строке указывается наименование счета второго порядка, а по второй строке - "30" (заключительные обороты).

По окончании заключительных оборотов составляется оборотная ведомость по всем заключительным оборотам, а также оборотная ведомость за год и баланс на 1 января, с включением заключительных оборотов.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства 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 и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассира, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. 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 в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;

- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;

2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим. Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.

2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.

2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.

2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

2.4.16. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внебюджетные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;

- путем строительства и реконструкции объектов;

- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производства и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*

(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных

2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на

остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. 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.

2.8.2. 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 оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их 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.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*. Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского 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 предназначенный 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.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (в ред. от 18.05.2002)).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.

(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с

Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, №

51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст.

3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с

разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Срок полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"*.

(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный

срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной

группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением

Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в

Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются 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.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.

Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость.

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.

(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением

(получением) прав на объект основных средств;

- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286).

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов, модернизации.

2.33. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования

профессиональными оценщиками.)

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов

основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по

дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ. По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;
n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах*.

2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах. Коэффициент 0,5 не применяется, так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10. ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст. 140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". По основным средствам, приобретенным до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по основным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.

(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.

К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:

оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий,

связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных

показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств

или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. зданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:
2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.

2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.

2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

3. Материальные запасы

3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

4. Нематериальные активы*

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.

4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.

4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.

4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта

4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

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 НК РФ.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

4.7. 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.

4.8. 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 Банка).

4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий.

4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

4.9.2. Возможность идентификации (выделения) Банком от другого имущества.

4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.

4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при 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 экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;

- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";

- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных

- вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
 - Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.
- 4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.
- 4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.
- 4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.
- 4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.
- 4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.
- 4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.
- Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
 - ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
 - для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;
 - по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.
- 4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.
- 4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.
- 4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.
- 4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.
- 4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.
- 4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.
- 4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.
- 4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.
- 4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).
5. Финансовые вложения
- 5.1. Общие положения
- В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляющие на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.
- 5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:
- 5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:
- торговом портфеле;
 - инвестиционном портфеле;
 - портфеле контрольного участия.
- 5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию, объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котировки на организованном рынке ценных бумаг.
- 5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котированные ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.
- В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.
- 5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.
- Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".
- Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).
- Если котированные ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.
- Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".
- Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".
- 5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.
- К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.
- 5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом.

5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах:

№ 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа";

№ 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.

(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 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 трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101, 60102, 60103, 60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. 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.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Т. Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по которым-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и / или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 61203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора. Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".

НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.

Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) «Реализация (выбытие) ценных бумаг».

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку- кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котируемых ценных бумаг на счета некотируемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается / уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов / расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотируемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.

В случае если ценная бумага соответствует критерию котируемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котируемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.3. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.

5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.

5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях).

Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.

5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.

5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения.

5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905

К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.

5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.

5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.

5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и непременности последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене.

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет
К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг
К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

5.6.3. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:
на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля
К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:
Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля

5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.

К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"

- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204

К-т 50905, л. сч. "Затраты по приобретению"

- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.

5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

5.8.1. Операции займа ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:

5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.

5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые займы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.

5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными займы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.

Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:

- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406

К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.

По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке

ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;

б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;

в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;

- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;

г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

- а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";

- б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения.

Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены;

- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.

При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов / расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.

Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;

- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30102.

- 5.12.2. Перевод на торговый счет:
Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ
К-т 30402 "Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".
- 5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):
Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".
- 5.12.4. Результаты по продаже:
Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"
К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".
- 5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:
Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".
- 5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:
Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
- 5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:
Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"
К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".
- 5.12.8. Покупка ЦБ:
Д-т 501, л. сч. ЦБ
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на стоимость бумаг;
Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НКД.
Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- комиссия за покупку.
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.
- 5.12.9. Продажа:
Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;
Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии;
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;
К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;
К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;
К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"
- Или
Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие ЦБ)".

Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.12.10. По котируемым бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи: при росте цены;

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ
К-т 50111 (50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день): при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:
Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102
К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли

5.13.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков
К-т 30102

- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч. отдельных долговых обязательств

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии за покупку;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.13.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 30102

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму по договору;

Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац."

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии биржи;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) обязательства"

К-т 501 "Вложения в долговые ЦБ"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

Или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.14. Схема проводок по срочным операциям с ценными бумагами (раздел А баланса)

5.14.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 30102
- оплата по договору;

Д-т 50905(1) "Затраты, связ. с приобретен, и реализац. ЦБ"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС*;

(*Счет-фактура выписывается брокером один раз в конце месяца, указывая НДС, рассчитанный на дату проведения сделки (Письмо МНС от 21.05. № ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").)

Д-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру

Д-т 30602 "Расчеты кредитных орган.- доверителей по брокерским операц. с ЦБ и др. фин. активами", л. сч. организатора торгов
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц."
К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 30102
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
-НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или:

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"

К-т 70102, л. сч. купонный Доход
- на сумму дохода;

Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии брокера;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС;

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов

К-т 30102
- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 -торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка.

В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, 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.

5.15.8. В случае, 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.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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 настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями).

Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч. № 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б.сч.50113) формируется резерв на возможные потери (б. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению. Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка, без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доход по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

5.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. 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).

При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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 Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.37. В целях налогового учета 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.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. 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).

5.40. 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.

Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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.

5.43. При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

5.44. 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.

5.45. 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 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 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.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. 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 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки (дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/ предварительная оплата) и др.);
- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников;
- особенностей обращения;
- Цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами «Финмаркет», «Росбизнесконсалтинг», АК&М, «Интерфакс», «Рейтер», «Российская внебиржевая сеть», и газетах «Финансовая газета», «Экономика и жизнь», «Коммерсант», «Ведомости» и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием). При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;

- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг (далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг - депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначения местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства осуществляется в рублях (Письмо Банка России от 03.10.2000 № 18-2-10/1577).

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету.

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702.

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.

К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;

Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.

В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка.

7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1. В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

- 3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;
- 5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;
- 6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.
Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.
Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ).
- 7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;
- 8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;
- 10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- 12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.
- 6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:
- 6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рента и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;
- 6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;
- 6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;
- 6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.
- 6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.
- 6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).
- 6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.
- 6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.
- 6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.
- 6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.
- 6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.
- 6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией.
- 6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.
Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающим порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).
- 6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:
- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
 - в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
 - в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.
- 6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).
- 6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией; надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику; условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономические оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ по этому оборудованию амортизации.

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах.

При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.

К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и систематизация нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.

Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.

При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.

Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности":

"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

- 1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
- 2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;
- 3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;
- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);
- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

- а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения;
- б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг;
- в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары.

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.

(*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.

Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:

- 1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;

- 2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка.

Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходов, потребляемых собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.

Услуги связи.

Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:

- 1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.

Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;

- 2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).

К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.

Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования, указанного в договорах на приобретение данных продуктов. Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.

Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний".

К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изданий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п. ; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:

- 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, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками -плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).

Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 Кодекса).

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при оценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 291 настоящего Кодекса);

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, 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), охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см. текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта;

20) другие обоснованные расходы.

2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;

3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;

6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;

7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 27 9 настоящего Кодекса.

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.

(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:

1) истек установленный срок исковой давности.

Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ)).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.

Следовательно:

а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;

2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;

- на основании акта государственного органа;

- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должна определяться Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;

- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.).

В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;

- постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода. Банк вправе формировать

резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.4. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьёй.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке:

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:

- собственные векселя;

- депозитные сертификаты;

- депозиты юридических лиц:

а) остатки на депозитных счетах;

б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;

в) среднемесячный остаток на расчетном счете;

- депозиты физических лиц;

- привлечение МБК:

а) до 7 дней;

б) свыше 7 дней;

- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расходы, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.

По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.

Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

11.12. Расходы по аренде брокерских мест.

11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалам, предоставляемым Банку другими организациями.

11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.

11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

12. Расходы на формирование резервов Банка

12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).

12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:

12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

12.2.3. 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.

12.2.4. 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 Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.

13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) 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).

13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

13.8. В случае, 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.

13.9. 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.

13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупненно данные расходы можно сгруппировать по трем группам.

Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).

Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.

Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.

14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.

14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.

14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду

14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты.

14.10. 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).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с под п. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурантов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).

14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.

14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).

14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за

исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.

14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.

14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.

14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.

14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.

14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.

14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ.

К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика 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 налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, 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.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.)

14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.

14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

15. Доходы от реализации

15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг – как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка

16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.

16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.

16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

17. Внерезидентные доходы

Внерезидентными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 278 настоящего Кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашению сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 4 3 и 4 4 пункта 1 статьи 264 настоящего Кодекса.

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.

18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.

18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером)).

18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.

18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру; агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.

(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)

18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.

18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе).

18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.

18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).

19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль

19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".

19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:

- по дивидендам;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по доходам и расходам по арендной плате;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;
- по доходам и расходам от вычислительной техники ;
- по процентам, уплаченным по депозитам;

- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;

- по учету ремонта основных средств ;

- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;

19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

20. Порядок ведения налогового учета

20.1. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ/

20.2. В случае если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.

20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается 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.

20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога.

20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:

20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).

20.9.2. Аналитические регистры налогового учета.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать 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.

20.9.3. Расчет налоговой базы.

20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разрабатываемых таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.1. Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №62а, Письмом ЦБ РФ от 23.07.98 № 159-Т. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ № 62а.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

20.2. Прочие фонды

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка.

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков,
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., - на ремонт основных средств.

Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки "Торговые ценные бумаги", "Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как Торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания - 2% в год;
- Транспортные средства - 20% в год;

- Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год;
- Нематериальные активы - 10-25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Нарешенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарешенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО29.

В соответствии с МСФО29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО29.

Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевого счета ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

2.7. В целях 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 соответствии с Положением об инвентаризации.

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расхода) кредитуются (дебетуются) счета прочих расходов (доходов).

Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиентский счет - при наличии остатка на соответствующем счете доходов

Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответствующем счете доходов.

V. Организация бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

6. 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.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

7. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи таблиц рабочего времени за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

9. Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

10. 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.

11. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

12. Инвентаризация основных средств производится по распоряжению Председателя Правления.

13. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных ценностей не позднее 3 рабочих дней (или в срок, определенный Приказом Председателя Правления Банка) со дня получения денежных средств сдает в Управление бухгалтерского учета и отчетности авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

14. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

15. В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка.

16. В целях налогового учета устанавливается метод учета Банком доходов по методу начисления, то есть независимо от поступления денежных средств на корреспондентский счет или кассу Банка.

Учетная политика на 2005 год

Приказ

18.04.2005

г.Москва

01-01-01/04/84-1

**О внесении изменений
в «Учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год»**

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.05.05 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», приказываю:

Утвердить и ввести в действие «Изменения в учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год».

Приложение: «Изменения в учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год»
- 1 экз. на 2 лист.

Председатель Правления



А.К. Голубков

Согласовано:

Главный бухгалтер



Е.К. Зубова

Зам. Начальника
Службы внутреннего контроля



А.Е. Прокудин

**Изменения в Учетную политику
Судостроительного банка (ООО) на 2005 год**

1. При переоценке ценных бумаг использовать право, предоставленное пунктом 3 статьи 3 Федерального закона №58-ФЗ, и не пересчитывать налоговую базу по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды путем предоставления уточненных деклараций.

2. Применять положения Федерального Закона №58-ФЗ, начиная с налоговой отчетности за 9 месяцев 2005 года.

3. По ценным бумагам, не реализованным до 15.07.05, налоговая база по операции реализации после этой даты рассчитывается в следующем порядке.

Сумма прибыли, исчисленная в виде разницы между ценой реализации (выбытия) и ценой приобретения ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением, уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от данной переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги. При реализации ценных бумаг с убытком, сумма которого определена в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения с учетом затрат

на их приобретение и реализацию, банк уменьшает (увеличивает) сумму налоговой базы по налогу на прибыль на сумму положительного (отрицательного) сальдо от переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги.

В налоговом учете расходы по приобретению ценных бумаг (включая НКД, уплаченный продавцу ценной бумаги при ее приобретении), отражаются по официальному курсу на дату их принятия к учету.

Сумма переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, фиксируется по курсу на 14.07.05. г.

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.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением ценной бумаги (включая ее стоимость), осуществленные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату принятия ценной бумаги к бухгалтерскому учету.

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 России, действующему на дату признания расходов, связанных с реализацией ценных бумаг, согласно подпункту 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ.

При определении расходов при реализации или при получении процентной (купонной) выплаты от эмитента облигации накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный налогоплательщиком продавцу ценной бумаги, в налоговом учете должен учитываться в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к бухгалтерскому учету.

При начислении процентного (купонного) дохода, рассчитанного в иностранной валюте, в соответствии с требованиями пунктов 6, 8 статьи 271 Кодекса, а также статьи 328 Кодекса начисленный процентный (купонный) доход в иностранной валюте, согласно условиям выпуска ценной бумаги, учитывается также по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на конец отчетного (налогового) периода или дату выплаты накопленного процентного (купонного) дохода. Начисленный процентный (купонный) доход по облигации с даты приобретения за весь период нахождения на балансе рассчитывается в иностранной валюте, определяется как разница между накопленным процентным (купонным) доходом на конец отчетного (налогового) периода и (или) дату выплаты эмитентом процентного (купонного) дохода и накопленным процентным (купонным) доходом, уплаченным продавцу ценной бумаги.

При начислении процентного (купонного) дохода в случае, когда не производилось процентных (купонных) выплат от эмитента, включению в налоговую базу, облагаемую по ставке иной, чем предусмотрена пунктом 1 статьи 284 Кодекса, подлежит положительная сумма, равная разнице между накопленным процентным (купонным) доходом на отчетную дату, рассчитанным в иностранной валюте, и уплаченным накопленным процентным (купонным) доходом в иностранной валюте на дату приобретения. Для пересчета указанной величины в рубли для включения в расчет, предусмотренный листом 04 Декларации, применяется установленный Центральным банком Российской Федерации курс иностранной валюты по отношению к рублю на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

4. Собственные и учтенные векселя, номинированные в иностранной валюте, признаются долговыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Данные обязательства переоцениваются на общих основаниях, как все прочие обязательства. Сумма переоценки учитывается в целях налогообложения.

О введении в действие «Учетной политики Судостроительного банка (ООО) на 2005 год»

В целях совершенствования работы Банка в 2005 году,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2005 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2005 год» в редакции Приложения к настоящему Приказу.
2. Главному бухгалтеру Зубовой Е.К. обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2005 год».
3. Руководителям структурных подразделений Банка строго выполнять требования, изложенные в вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2005 год», в части порядка оформления и соблюдения сроков представления отчетной информации в бухгалтерию головного офиса Банка для своевременного формирования отчетов.
4. Контроль за выполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
 - 3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);
 - 5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- 1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
- 1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- 1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как: преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности; осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов; приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета; рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка; открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка; своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка 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

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

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 от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, 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 Плате счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". 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.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен 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.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах 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 каждой операции и на конец дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).

Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.

Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларации уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

- Д-т 703 (704)

- К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

- Д-т 701 неверный номер лицевого счета

- К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов: Д-т 701 правильный номер лицевого счета

- К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

- Д-т 702 неверный номер лицевого счета

- К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет: Д-т 702 правильный номер лицевого счета

- К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов: Д-т 703 (704)

- К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.

Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.

Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.

Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением 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;

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

- оперативность (своевременность) учета имущества;

- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную).

При поступлении средств в пользу Банка за услуги, облагаемые НДС, средства поступают на счет 60311 и в тот же день сумма НДС выделяется на счет 60309, а доход зачисляется на соответствующие символы счетов доходов. На конец дня остаток на счете 60311 остается нулевым.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Зарплата к выдаче".

Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

При этом осуществляются следующие проводки:

1. Начисляем аванс:

- Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

- К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

1. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:
2. Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму доначисленной з/платы.
4. Удерживаем подоходный налог:
Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
- на сумму подоходного налога.
5. Уплачиваем подоходный налог в бюджет:
Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
К-т 30102
- на сумму подоходного налога.
6. Выдаем заработную плату работникам:
Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)
7. Начисляем ЕСН:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26103 формы 102
К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"
8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным:
Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"
К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.

Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения. Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.2.9. Порядок составления Годового отчета.

2.2.9.1. Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним (Приложение 4 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение 14 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету; Пояснительная записка.

2.2.9.2. Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.

События после отчетной даты подразделяются на:

- корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

2.2.9.3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

2.2.9.3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

2.2.9.3.2. 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;

2.2.9.3.3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

2.2.9.3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;

2.2.9.3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

2.2.9.3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

2.2.9.3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.

Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.

2.2.9.4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:

2.2.9.4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3. показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД;

2.2.9.4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;

2.2.9.4.3. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.

2.2.9.5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убытки) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.

Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования.

При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

2.2.9.6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства 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 и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

2.2.10.4. Учет требований и обязательств, возникающих у банка при осуществлении банкнотных сделок без конверсии валют осуществляется на счетах 47422 "Обязательства по прочим операциям", 47423 "Требования по прочим операциям"

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находясь в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. 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 в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;

2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.

Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.

2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.

2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.

2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

2.4.16. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
 - за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
 - за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
 - за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.
- 2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуется по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внереализационные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;

- путем строительства и реконструкции объектов;

- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*

(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных

2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. 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.

2.8.2. 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 оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их 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.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*. Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского 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 предназначенный 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.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (в ред. от 18.05.2002)).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.

(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с

Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, №

51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст.

3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с

разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"*.

(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный

срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной

группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением

Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в

Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются 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.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.

Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость..

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.

(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286).

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов, модернизации.

2.33 Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования

профессиональными оценщиками.)

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета

прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ. По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. 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*.

2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах. Коэффициент 0,5 не применяется, так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10, ст. 272 НК РФ). Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права

собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст. 140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". По основным средствам, приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по основным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.
(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.

К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:

оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий,

связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных

показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств

или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:

2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.

2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.

2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

3. Материальные запасы

3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

4. Нематериальные активы*

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.

4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.

4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.

4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

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 НК РФ.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

4.7. 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.

4.8. 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 Банка).

4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий.

4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества.

4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.

4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при 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 экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;

- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";

- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";

- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";

- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.

4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.

4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.

4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.

4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);

- для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;

- по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.

4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе

однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).

5. Финансовые вложения

5.1. Общие положения

В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:

5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:

- торговом портфеле;

- инвестиционном портфеле;

- портфеле контрольного участия.

5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию, объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.

5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".

Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).

Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".

5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.

5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом.

5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах:

№ 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа";

№ 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.

(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 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 трех лет

после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на

балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров [наблюдательного совета] юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 30101, 60102, 60103, 60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. 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.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Т. Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям", Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и/или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 31203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет/кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".

НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.

Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку-кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котироваемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котироваемых ценных бумаг на счета некотироваемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается/уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов/расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотироваемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.

В случае если ценная бумага соответствует критерию котироваемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котироваемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котироваемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.3. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.

5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.

5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях).

Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.

5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.

5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905

К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.

5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.

5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.

5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и непременности последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет
К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг
К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

5.6.3. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Заккрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля

5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.

К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"

- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204

К-т 50905, л. сч. "Затраты по приобретению"

- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.

5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

5.8.1. Операции займа ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:

5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.

5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые займы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.

5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными займы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.

Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:

- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406

К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.

По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

- а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;
- б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;
- в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;
- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;
- г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

- а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";
- б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения.

Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены;
- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.

При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов/расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.
Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:
- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.
Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.
При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30102.

5.12.2. Перевод на торговый счет:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ

К-т 30402 "Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".

5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):

Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.4. Результаты по продаже:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"

К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:

Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.8. Покупка ЦБ:

Д-т 501, л. сч. ЦБ

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на стоимость бумаг;

Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НКД.

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- комиссия за покупку.

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.12.9. Продажа:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ" или
Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.12.10. По котировкам бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи:
при росте цены:

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ
К-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день):
при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:

Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102
К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли
5.13.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков
К-т 30102
- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч. отдельных долговых обязательств
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии за покупку; Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.

5.13.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 30102
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму по договору;

Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац."
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии биржи; Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 41404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) обязательства"
К-т 501 "Вложения в долговые ЦБ"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ" или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ", К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.14. Схема проводок по срочным операциям с ценными бумагами (раздел А баланса)
5.14.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

К-т 30102

- оплата по договору;

Д-т 50905(1) "Затраты, связ. с приобретен, и реализац. ЦБ"

К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС*;

(*Счет-фактура выписывается брокером один раз в конце месяца, указывая НДС, рассчитанный на дату проведения сделки (Письмо

МНС от 21.05. № ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").

Д-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру

Д-т 30602 "Расчеты кредитных орган.- доверителей по брокерским операц. с ЦБ и др. фин. активами", л. сч. организатора торгов
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц."
К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 30102

К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или:

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купонный Доход
- на сумму дохода;

Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии брокера;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС;

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка.

В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, 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.

5.15.8. В случае, 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.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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 настоящей

главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями).

Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч. № 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б. сч. 50113) формируется резерв на возможные потери (б. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка, без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

5.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. 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).

При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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 Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.37. В целях налогового учета 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.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через

организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. 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).

5.40. 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.

Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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.

5.43. При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

5.44. 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.

5.45. 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 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 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.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. 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 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки (дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/предварительная оплата) и др.);

- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников; -особенностей обращения;

- цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием). При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;

- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг (далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг -депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства осуществляется в рублях (Письмо Банка России от 03.10.2000 № 18-2-10/1577).

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету..

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702 .

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации

Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.

К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;

Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.

В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка. 7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1. В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами .

Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;

5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;

6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.

Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ).

7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;

8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;

10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;

6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.

6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.

6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.

Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающим порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).

6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:

- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;

- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);

- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.

6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией, надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику, условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ по этому оборудованию амортизации.

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах. При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.

К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и система нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.

Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.

При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.

Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;
- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);
- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

- а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения;
- б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг
- в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары.

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.

(*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.

Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:

- 1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;
- 2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка. Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим отдельный учет расходов, потребляемых собственным предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.

Услуги связи.

Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:

- 1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.

Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;

- 2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).

К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.

Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования, указанного в договорах на приобретение данных продуктов. Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.

Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний".

К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изданий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п. ; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:

- 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, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых

рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей

налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).

Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 Кодекса).

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа

(текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами

(фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при оценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

б) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 291 настоящего Кодекса);

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, 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), охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см. текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов

налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта;

20) другие обоснованные расходы.

2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;

3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;

6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;

7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 279 настоящего Кодекса.

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.

(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:

1) истек установленный срок исковой давности.

Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако

законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по

сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например,

требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику. Следовательно:

а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;

2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;

- на основании акта государственного органа;

- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должна определяться Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;

- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

- признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;

- постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьёй.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке:

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:

- собственные векселя;

- депозитные сертификаты;

- депозиты юридических лиц:

а) остатки на депозитных счетах;

б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;

в) среднесрочный остаток на расчетном счете;

- депозиты физических лиц;

- привлечение МБК:

а) до 7 дней;

б) свыше 7 дней;

- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расходы, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.

По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.

Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

11.12. Расходы по аренде брокерских мест.

11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалам, предоставляемым Банку другими организациями.

11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.

11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

12. Расходы на формирование резервов Банка

12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).

12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:

12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

12.2.3. 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.

12.2.4. 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 Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.

13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) 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).

13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

13.8. В случае, 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.

13.9. 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.

13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупнено данные расходы можно сгруппировать по трем группам.

Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).

Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.

Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.

14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.

14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.

14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду

14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты.

14.10. 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).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с подп. 14 п.1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).

- 14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.
- 14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).
- 14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.
- 14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами).
- 14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.
- 14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.
- 14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.
- 14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.
- 14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.
- 14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.
- 14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.
- 14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ
- К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика 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 налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, 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.
- К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.
- Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.
- 14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.
- 14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.
- 14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.
- 14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

15. Доходы от реализации

- 15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг - как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.
- 15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка

- 16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.
- 16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.
- 16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.
- 16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.
- 16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.
- 16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.
- 16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами; в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

17. Внереализационные доходы

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты

интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 278 настоящего Кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

12) в виде основных средств и нематериальных активов,

безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 43 и 44 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.

18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.

18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером)).

18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.

18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.

(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)

18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.

18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе).

18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.

18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).

19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль

19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".

19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:

- по дивидендам;

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

- по доходам и расходам по арендной плате;

- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;

- по доходам и расходам от вычислительной техники ;

- по процентам, уплаченным по депозитам;

- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;

- по учету ремонта основных средств;

- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;

19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

20. Порядок ведения налогового учета

20.1. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ/

20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.

20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается 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.

20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога.

20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:

20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).

20.9.2. Аналитические регистры налогового учета.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать 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.

20.9.3. Расчет налоговой базы.

20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.1. Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №62а, Письмом ЦБ РФ от 23.07.98 № 159-Т. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ №62а.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

20.2. Прочие фонды

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка.

Банк не создает резервы :

- на предстоящую оплату отпусков,
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., -на ремонт основных средств.

Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки «Торговые ценные бумаги». «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по (вой стоимости как торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания - 2% в год;
- Транспортные средства - 20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год; и
- Нематериальные активы - 10-25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО29..

В соответствии с МСФО29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29.

Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевого счета ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

2.7. В целях 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 соответствии с Положением об инвентаризации .

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

2.10. Учет по картотеке ведется по клиентам в разрезе видов документов.

3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расходов) кредитуются (дебетуются) счета прочих расходов (доходов).

Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиентский счет - при наличии остатка на соответствующем счете доходов

Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответствующем счете доходов.

Учетная политика на 2006 год

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Судостроительный банк (ООО)
на 2006 г.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
 - 3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);
 - 5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- 1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
- 1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Отражение на счетах бухгалтерского учета производится по мере поступления документов.
- 1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно, доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- 1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
 - осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
 - своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка 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.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

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 от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, 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.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". 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.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филнала).

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен 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.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах 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 каждой операции и на конец дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и

бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).

Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы,

Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.

Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларацию уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета
К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде, Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.

Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.

Аналогично ведутся счета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.

Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением 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;

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

- оперативность (своевременность) учета имущества;

- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную).

При поступлении средств в пользу Банка за услуги, облагаемые НДС, средства поступают на счет 60311 и в тот же день сумма НДС выделяется на счет 60309, а доход зачисляется на соответствующие символы счетов доходов. На конец дня остаток на счете 60311 остается нулевым.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Зарплата к выдаче".

Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

При этом осуществляются следующие проводки:

1. Начисляем аванс:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

3. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму доначисленной з/платы.

4. Удерживаем подоходный налог:

Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

- на сумму подоходного налога. 5-Уплачиваем подоходный налог в бюджет:

Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

К-т 30102

- на сумму подоходного налога.

6. Выдаем заработную плату работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

7. Начисляем ЕСН:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26103 формы 102

К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным;

Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан.

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.

Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения.

Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.2.9. Порядок составления Годового отчета.

2.2.9.1. Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним (Приложение 4 к Положению ЦБ РФ № 205-П); - Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение 14 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

2.2.9.2. Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.

События после отчетной даты подразделяются на;

- корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

2.2.9.3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

2.2.9.3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами,

если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

2.2.9.3.2. 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;

2.2.9.3.3. Изменения (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

2.2.9.3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;

2.2.9.3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

2.2.9.3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

2.2.9.3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.

Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.

2.2.9.4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:

2.2.9.4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3 показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД);

2.2.9.4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;

2.2.9.4.3. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.

2.2.9.5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убыток) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.

Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования. При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

2.2.9.6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства 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 и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с

Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

2.2.10.4. Учет требований и обязательств, возникающих у банка при осуществлении банкнотных сделок без конверсии валют осуществляется на счетах 47422 "Обязательства по прочим операциям", 47423 "Требования по прочим операциям"

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. 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 в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;
 - канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;
- 2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.
- Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.
- 2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

- 2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.
- 2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).
- 2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:
- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
 - перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;
 - при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
 - при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
 - в случае пожара или стихийных бедствий;
 - при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.
- 2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.
- 2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.
- 2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.
- 2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.
- 2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.
- 2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.
- 2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.
- 2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.
- 2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.
- 2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.
- 2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:
- "Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".
- 2.4.16. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.
- 2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:
- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
 - за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
 - за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
 - за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.
- 2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.
- 2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.
- 2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.
- 2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.
- Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внереализационные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;

- путем строительства и реконструкции объектов;

- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*

(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных

2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. 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.

2.8.2. 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 оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их 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.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*. Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского 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 предназначенный 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.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (вред, от 18.05.2002).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.

(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются 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.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.

Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость.

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.

(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9,13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286).

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов, модернизации.

2.33. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.)

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ. По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется

для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. 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*.

2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах. Коэффициент 0,5 не применяется, так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10. ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст. 140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". По основным средствам, приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по основным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.

(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.

К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:

- оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;
- зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями -60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:

- 2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.
- 2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.
- 2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.
- 2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
3. Материальные запасы
- 3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.
- 3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
- 3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.
- 3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.
- 3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.
- 3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.
4. Нематериальные активы*
- 4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).
- 4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).
- 4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:
- 4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.
- 4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.
- 4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.
- 4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.
- 4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.
- 4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости. 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 НК РФ.
- 4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, латентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.
- 4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.
- 4.7. 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.
- 4.8. 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 Банка).
- 4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий.
- 4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.
- 4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества.
- 4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.
- 4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.
- 4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.
- 4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.
- 4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.)
- 4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при 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 экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).
- 4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:
- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;
 - Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
 - Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
 - Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
 - Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.
- 4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.
- 4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.
- 4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.

4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.

4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);

- для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;

- по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.

4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).

5. Финансовые вложения

5.1. Общие положения

В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:

5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:

- торговом портфеле;

- инвестиционном портфеле;

- портфеле контрольного участия.

5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию,

объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней, и могут быть реализованы.

В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.

5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".

Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).

Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".

5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.

5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом, 5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах:

№ 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа";

№ 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.

(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 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 трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101, 60102, 60103, 60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг,

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов 5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. 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.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы "Г, Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям", Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;

- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового

результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО), 5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и / или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 61203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".

НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.

Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку-кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котируемых ценных бумаг на счета некотируемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается / уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов / расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотируемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.

В случае если ценная бумага соответствует критерию котируемое по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котируемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.2.25. Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи в целях оценки ликвидности относить по сроку до востребования и на 1 день, если по мотивированному суждению сделан вывод о возможности реализации данной бумаги в срок до востребования.

6.3. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу 5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.

5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.

5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации {в рублях}.

Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.

5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.

5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения.

5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905

К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с "лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.

5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.

5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.

5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства,

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене.

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки;

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет

К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг

К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

5.6.3. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный)

доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг" К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ итогам операций на ОРЦБ.

5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля.

5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.

К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"

- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204

К-т 50905, л. сч. "Затраты по приобретению"

- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.

5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

5.8.1. Операции займа ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:

5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.

5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые займы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором, является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.

5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными займы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.

Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитorem на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:

- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406

К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.

По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

- а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;
- б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;
- в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;
- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;
- г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

- а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";
- б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы "Г, Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены;
- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.

При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов / расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.

Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ" К-т 30102.

5.12.2. Перевод на торговый счет:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ

К-т 30402 "Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".

5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):

Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.4. Результаты по продаже:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"

К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:

Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.8. Покупка ЦБ:

Д-т 501, л. сч. ЦБ

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на стоимость бумаг;

Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" - на сумму НКД.

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- комиссия за покупку.

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.12.9. Продажа;

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

-на сумму НДС;

Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купон. Доход

- на сумму дохода.

5.12.10. По котировкам бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи:

при росте цены:

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ К-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ

К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день):

при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ

К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ", симв. 24206 формы 102 К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли

5.13.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков К-т 30102

- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч. отдельных долговых обязательств К-т 47404 "Расчеты с валютными фондовыми биржами"

- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии за покупку;
- Д-т 60310 "НДС уплаченный"
- К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.

5.13.2. Продажа ценных бумаг:

- Д-т 30102
- К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму по договору;
- Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац." К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии биржи;
- Д-т 60310 "НДС уплаченный"
- К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;
- Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- уплата комиссии брокеру;
- Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц." К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг:

- Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;
- Д-т 30102 К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;
- Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;
- Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;
- К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;
- К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;
- К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретен. ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;
- К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или:

- Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;
- Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного;

- Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купонный Доход
- на сумму дохода;
- Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
- К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии брокера;
- Д-т 60310 "НДС уплаченный"
- К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС;
- Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов" К-т 30102
- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка.

В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, 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.

5.15.8. В случае, 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.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) 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 настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями). Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч. № 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б.сч.50113) формируется резерв на возможные потери (б. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

5.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. 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). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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 Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.37. В целях налогового учета 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.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. 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).

5.40. 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.

Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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.

5.43. При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены,

5.44. 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.

5.45. 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 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 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.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. 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 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки {дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/ предварительная оплата) и др.);

- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников;

- особенностей обращения;

- цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием). При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;

- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг

(далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг - депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в вексле оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства может осуществляться в рублях.

5.53. Учет финансовых вложений в учтенные векселя, выраженные в иностранной валюте и обязательств по собственным векселям номинированным в иностранной валюте осуществляется в валюте векселя в целях объективной оценки своих требований и обязательств.

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету.

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702.

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.

К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;

Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.

В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка.

7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1.- В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многоменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;

5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;

6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.

Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ);

7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;

8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;

10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;

6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.

6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.

6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.

Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающем порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).

6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:

- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.

6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией; надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику; условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 Н К РФ по этому оборудованию амортизации.

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах

При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.

К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрартов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и систематизация нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.

Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.

При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.

Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности":

"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

- 1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
- 2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;
- 3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготовливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;
- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);
- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

- а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения;
- б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг;
- в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары,

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.

{*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.

Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:

- 1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;
- 2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка.

Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходам, потребляемым собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.

Услуги связи.

Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:

1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.

Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;

2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).

К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.

Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования, указанного в договорах на приобретение данных продуктов. Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.

Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний").

К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изданий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:

- 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, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).

Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьями 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 2 69 и 2 91 Кодекса).

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (судодателем);

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 2 91 настоящего Кодекса) ;

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, 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), охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см.- текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумуляирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта; 20) другие обоснованные расходы.

2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;

3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;

6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;

7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 279 настоящего Кодекса.

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.

(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:

1) истек установленный срок исковой давности.

Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.

Следовательно;

а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;

2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;

- на основании акта государственного органа;

- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должна определяться Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;

- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;

постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при пжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения,

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке;

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:

- собственные векселя;
- депозитные сертификаты;
- депозиты юридических лиц;
- а) остатки на депозитных счетах;
- б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;
- в) среднесрочный остаток на расчетном счете;
- депозиты физических лиц;
- привлечение МБК:
- а) до 7 дней;
- б) свыше 7 дней;
- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расходы, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.

По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.

Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересыпке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

- 11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.
- 11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.
- 11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.
- 11.12. Расходы по аренде брокерских мест.
- 11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.
- 11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.
- 11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалим, предоставляемым Банку другими организациями.
- 11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.
- 11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.
- 11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.
- 11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.
- 11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.
12. Расходы на формирование резервов Банка
- 12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).
- 12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:
- 12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.
- 12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.
- 12.2.3. 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.
- 12.2.4. 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 Банка в последний день отчетного (налогового) периода.
- 12.3. При изменении суммы основного долга по ссуде размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется ежедневно.
13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг
- 13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.
- 13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.
- 13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.
- 13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) 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).
- 13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.
- 13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.
- 13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.
- 13.8. В случае, 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.
- 13.9. 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.
- 13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.
- 13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.
14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения
- В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупнено данные расходы можно сгруппировать по трем группам.
- Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).
- Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.
- Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).
- При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.
- 14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.
- 14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.
- 14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.
- 14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду.
- 14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты,

14.10. 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).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с под п. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).

14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.

14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).

14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами).

14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.

14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.

14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.

14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.

14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.

14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.

14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ

К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика 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 налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, 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.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.)

14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.

14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

15. Доходы от реализации

15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг – как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка

16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.

16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.

16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

17. Внереализационные доходы

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;
- 2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту
- 3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- 4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;
- 5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;
- 6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 2 90 настоящего Кодекса);
- 7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;
- 8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.
- 9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 27 8 настоящего Кодекса;
- 10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
- 11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

- 11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, 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;
- 12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;
- 13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;
- 14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований) , целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего

учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 4 3 и 44 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.

18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.

18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером)).

18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.

18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.

(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)

18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.

18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе).

18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.

18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).

19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль

19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".

19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:

- по дивидендам ;

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

- по доходам и расходам по арендной плате;

- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;

- по доходам и расходам от вычислительной техники ;

- по процентам, уплаченным по депозитам;

- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;

- по учету ремонта основных средств ;

- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;

19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

20. Порядок ведения налогового учета

20.1. Налоговый учет- система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

- 20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.
- 20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.
- 20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.
- 20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.
- 20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается 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.
- 20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.
- 20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога -
- 20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:
- 20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).
- 20.9.2. Аналитические регистры налогового учета-Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать 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.
- 20.9.3. Расчет налоговой базы.
- 20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.
- 20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.
- 20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.
- 20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.
- 20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.
- 20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).
- 20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.
- 20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.
- 20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.
- 20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.
- 20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.
- 20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.
- 20.1. Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.
- Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №254-П. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.
- Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ № 254-П.
- Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.
- Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации.
- Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу,
- Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.
- 20.2. Прочие фонды
- Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.
- Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка-Банк не создает резервы:
- на предстоящую оплату отпусков,
 - на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., - на ремонт основных средств.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках, Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки "Торговые ценные бумаги". "Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как Торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания - 2% в год;
- Транспортные средства - 20% в год;

- Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год; и
- Нематериальные активы -10-25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФОкорректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО29-.

В соответствии с МСФО29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО29.

Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств {правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

2.7. В целях 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 соответствии с Положением об инвентаризации.

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

2.10. Учет по картотеке ведется по клиентам в разрезе видов документов.

3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расходов) кредитуются (дебетируются) счета прочих расходов (доходов).

Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиентский счет -при наличии остатка на соответствующем счете доходов

Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответствующем счета доходов.

V. Организация бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

6. 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.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

7. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи табелей рабочего времени за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

9. Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

10. 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.

11. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

12. Инвентаризация основных средств производится по распоряжению Председателя Правления.

13. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных ценностей не позднее 3 рабочих дней (или в срок, определенный Приказом Председателя Правления Банка) со дня получения денежных средств сдает в Управление бухгалтерского учета и отчетности авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

14. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

15. В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка.

16. В целях налогового учета устанавливается метод учета Банком доходов по методу начисления, то есть независимо от поступления денежных средств на корреспондентский счет или кассу Банка.

**Бухгалтерская отчетность за 2003-2005гг.,
4-й квартал 2006 года**

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
20202	62760	40522	103282	909633	766169	1675802	853282	770655	1623937	119111	36036	155147
20207	5736	797	6533	59071	63951	123022	60914	63366	124280	3893	1382	5275
20208	3133	467	3600	36130	2377	38507	24086	1686	25772	15177	1158	16335
20209	0	0	0	470657	109880	580537	470657	109880	580537	0	0	0
30102	1184583	0	1184583	66661753	0	66661753	62217882	0	62217882	5628454	0	5628454
30110	452696	20009	472705	1277206	357581	1634787	1610689	348810	1959499	119213	28780	147993
30114	0	642768	642768	0	29055499	29055499	0	29175452	29175452	0	522815	522815
30115	0	67	67	0	1545	1545	0	49	49	0	1563	1563
30202	196910	0	196910	3915	0	3915	0	0	0	200825	0	200825
30204	42119	0	42119	4939	0	4939	0	0	0	47058	0	47058
30213	145854	0	145854	1130000	0	1130000	1055291	0	1055291	220563	0	220563
30221	0	0	0	565000	40768	605768	565000	40768	605768	0	0	0
30233	7821	357	8178	183184	25682	208866	171083	26039	197122	19922	0	19922
30302	142992	8836	151828	1443354	801833	2245187	1486187	798043	2284230	100159	12626	112785
30306	0	10526	10526	0	118	118	0	2745	2745	0	7899	7899
30402	8776	80	8856	4995017	1	4995018	4981255	1	4981256	22538	80	22618
30404	0	0	0	4499265	0	4499265	4499265	0	4499265	0	0	0
30602	131	8	139	252917	248644	501561	3002	248645	251647	250046	7	250053
32002	1274100	26702	1300802	6505700	112668	6618368	7779800	139370	7919170	0	0	0
32003	247000	0	247000	4769810	434754	5204564	5016810	434754	5451564	0	0	0
32004	2200000	106299	2306299	5187653	198566	5386219	4440600	134766	4575366	2947053	170099	3117152
32005	129000	0	129000	200000	0	200000	129000	0	129000	200000	0	200000
32006	700000	304724	1004724	246500	3114	249614	480000	307838	787838	466500	0	466500
32007	230000	0	230000	0	305740	305740	30000	826	30826	200000	304914	504914
32008	140000	0	140000	0	0	0	0	0	0	140000	0	140000
32102	0	1131532	1131532	0	28951	28951	0	1160483	1160483	0	0	0
32103	0	0	0	0	1600	1600	0	1600	1600	0	0	0
32104	0	0	0	0	39569	39569	0	72	72	0	39497	39497
32107	0	44735	44735	0	541	541	0	45276	45276	0	0	0
32201	0	9151	9151	0	149	149	0	135	135	0	9165	9165
32301	0	9	9	0	0	0	0	0	0	0	9	9
32302	0	6500	6500	0	2857539	2857539	0	2864039	2864039	0	0	0
32303	0	0	0	0	521469	521469	0	501800	501800	0	19669	19669

32501	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
32802	11902	6959	18861	16187	4001	20188	19134	7663	26797	8955	3297	12252
45101	379356	0	379356	206324	0	206324	270740	0	270740	314940	0	314940
45106	100000	0	100000	150000	0	150000	100000	0	100000	150000	0	150000
45107	603353	15267	618620	39050	236	39286	163947	1569	165516	478456	13934	492390
45108	1082032	344962	1426994	167000	12533	179533	0	6824	6824	1249032	350671	1599703
45201	870751	0	870751	1694838	0	1694838	2206467	0	2206467	359122	0	359122
45203	3695	0	3695	10334	0	10334	14029	0	14029	0	0	0
45204	693540	0	693540	2000	0	2000	693540	0	693540	2000	0	2000
45205	41950	3039	44989	114992	46	115038	73872	44	73916	83070	3041	86111
45206	3746194	304904	4051098	913940	57248	971188	148045	10954	158999	4512089	351198	4863287
45207	2907762	618674	3526436	606240	9405	615645	408775	24183	432958	3105227	603896	3709123
45208	3292762	426153	3718915	178587	3308	181895	5685	222170	227855	3465664	207291	3672955
45503	0	0	0	4000	0	4000	0	0	0	4000	0	4000
45504	0	2105	2105	15000	12	15012	0	1327	1327	15000	790	15790
45505	99849	3044	102893	41120	9335	50455	18779	211	18990	122190	12168	134358
45506	356081	58473	414554	21723	1606	23329	88025	14273	102298	289779	45806	335585
45507	81854	250271	332125	59000	98797	157797	34	6695	6729	140820	342373	483193
45509	4635	5706	10341	5682	6263	11945	7326	7933	15259	2991	4036	7027
45705	0	49	49	0	0	0	0	49	49	0	0	0
45708	29	345	374	144	143	287	173	271	444	0	217	217
45812	11529	21915	33444	135	6	141	0	21921	21921	11664	0	11664
45815	168	10933	11101	0	1332	1332	18	1113	1131	150	11152	11302
45912	0	0	0	36	0	36	36	0	36	0	0	0
45915	0	0	0	1	991	992	1	991	992	0	0	0
47001	0	526	526	0	8	8	0	7	7	0	527	527
47101	203	0	203	0	0	0	0	0	0	203	0	203
47404	155206	276	155482	80766677	79968095	160734772	80851505	79968095	160819600	70378	276	70654
47406	0	0	0	0	32315	32315	0	32315	32315	0	0	0
47408	0	0	0	149540975	294550645	444091620	149540975	294550645	444091620	0	0	0
47410	0	34869	34869	0	603	603	0	584	584	0	34888	34888
47417	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
47423	19	293	312	4624	1367842	1372466	4624	1367865	1372489	19	270	289
47427	27439	9157	36596	226753	26642	253395	246346	35200	281546	7846	599	8445
47502	30566	6528	37094	8993	6145	15138	2838	741	3579	36721	11932	48653
50104	0	59116	59116	0	97097	97097	0	156213	156213	0	0	0
50112	0	0	0	0	2403	2403	0	2403	2403	0	0	0
50113	0	0	0	78348	0	78348	0	0	0	78348	0	78348
50205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	10000	0	10000	220000	0	220000	10000	0	10000	220000	0	220000
50208	99905	0	99905	431090	0	431090	150995	0	150995	380000	0	380000
50209	0	1339028	1339028	0	20120	20120	0	19286	19286	0	1339862	1339862
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50306	0	0	0	219456	0	219456	219456	0	219456	0	0	0
50307	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000
50308	721903	0	721903	829159	0	829159	769047	0	769047	782015	0	782015
50406	9833	0	9833	16256	3273	19529	20185	3273	23458	5904	0	5904
50607	0	2217	2217	0	3301	3301	0	5518	5518	0	0	0
50608	0	1190	1190	0	113518	113518	0	113263	113263	0	1445	1445
50610	0	0	0	0	91	91	0	91	91	0	0	0
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
50706	1606	0	1606	0	0	0	0	0	0	1606	0	1606
50708	0	423	423	0	7	7	0	7	7	0	423	423
50806	108953	0	108953	38244	0	38244	38311	0	38311	108886	0	108886
50905	79	0	79	182	0	182	82	0	82	179	0	179
51401	0	0	0	283058	0	283058	283058	0	283058	0	0	0
51402	0	0	0	47221	0	47221	0	0	0	47221	0	47221
51403	143346	0	143346	465592	0	465592	252143	0	252143	356795	0	356795
51404	450229	0	450229	168011	0	168011	424951	0	424951	193289	0	193289
51405	496345	0	496345	599856	0	599856	621934	0	621934	474267	0	474267
51406	757009	0	757009	82162	0	82162	217977	0	217977	621194	0	621194
51505	0	0	0	186184	0	186184	40118	0	40118	146066	0	146066
52502	494629	11557	506186	113063	1995	115058	80996	8178	89174	526696	5374	532070
60302	864	0	864	18	0	18	1	0	1	881	0	881
60304	77	0	77	377	0	377	450	0	450	4	0	4
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60308	60	0	60	37340	0	37340	37400	0	37400	0	0	0

60310	2725	0	2725	6345	0	6345	4497	0	4497	4573	0	4573
60312	36691	0	36691	29348	0	29348	45005	0	45005	21034	0	21034
60314	128	3169	3297	182	193	375	174	2866	3040	136	496	632
60323	6	0	6	103	0	103	107	0	107	2	0	2
60401	61420	0	61420	9439	0	9439	1408	0	1408	69451	0	69451
60701	14131	0	14131	19776	0	19776	8750	0	8750	25157	0	25157
61002	1615	0	1615	980	0	980	146	0	146	2449	0	2449
61008	679	0	679	1074	0	1074	1382	0	1382	371	0	371
61009	1204	0	1204	742	0	742	1671	0	1671	275	0	275
61010	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
61202	0	0	0	2100	0	2100	2100	0	2100	0	0	0
61204	0	0	0	386163	178054	564217	386163	178054	564217	0	0	0
61403	2040	306	2346	1898	17	1915	900	137	1037	3038	186	3224
61406	0	0	0	136010	0	136010	136010	0	136010	0	0	0
70201	46603	0	46603	31324	0	31324	77927	0	77927	0	0	0
70202	17716	0	17716	14398	0	14398	32114	0	32114	0	0	0
70203	10594	0	10594	3293	0	3293	13887	0	13887	0	0	0
70204	59517	0	59517	78604	0	78604	138121	0	138121	0	0	0
70205	886921	0	886921	447571	0	447571	1334492	0	1334492	0	0	0
70206	33732	0	33732	43887	0	43887	77619	0	77619	0	0	0
70208	10	0	10	2	0	2	12	0	12	0	0	0
70209	2380215	0	2380215	1406690	0	1406690	3786905	0	3786905	0	0	0
70501	14349	0	14349	31873	0	31873	0	0	0	46222	0	46222
итого по активу (баланс)												
	28539719	5895543	34435262	340673495	412556334	753229829	339956228	413950030	753906258	29256986	4501847	33758833
Пассив												
10404	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10701	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
10703	336770	0	336770	0	0	0	0	0	0	336770	0	336770
30109	1305042	848951	2153993	19772485	15252865	35025350	19697390	15278033	34975423	1229947	874119	2104066
30112	0	24386	24386	0	1846996	1846996	0	1858073	1858073	0	35463	35463
30220	0	0	0	0	112559	112559	0	112559	112559	0	0	0
30222	0	0	0	70	17611	17681	70	17611	17681	0	0	0
30231	178028	0	178028	256176	0	256176	260257	0	260257	182109	0	182109
30232	6139	0	6139	1177504	6143	1183647	1190475	6146	1196621	19110	3	19113
30301	142992	8836	151828	1486187	798043	2284230	1443354	801833	2245187	100159	12626	112785
30305	0	10526	10526	0	2745	2745	0	118	118	0	7899	7899
30408	0	0	0	1585180	0	1585180	1585180	0	1585180	0	0	0
30601	43047	0	43047	634775	0	634775	758275	0	758275	166547	0	166547
30603	0	0	0	50005	0	50005	50005	0	50005	0	0	0
30607	0	0	0	0	0	0	52500	0	52500	52500	0	52500
31302	858000	1064770	1922770	8714000	7624846	16338846	7856000	6560076	14416076	0	0	0
31303	330000	101312	431312	3096000	3236440	6332440	2766000	3135128	5901128	0	0	0
31304	2478000	135521	2613521	3402000	968546	4370546	3743000	2091217	5834217	2819000	1258192	4077192
31305	0	48549	48549	0	85940	85940	220000	37391	257391	220000	0	220000
31306	400000	0	400000	360000	31	360031	0	17410	17410	40000	17379	57379
31307	200000	26315	226315	0	26668	26668	0	353	353	200000	0	200000
31308	140000	0	140000	0	0	0	0	0	0	140000	0	140000
31406	0	78944	78944	0	79379	79379	0	435	435	0	0	0
31407	49600	0	49600	49600	0	49600	0	0	0	0	0	0
32801	10542	9043	19585	17855	10641	28496	13014	2013	15027	5701	415	6116
40502	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40701	52179	9	52188	3763500	41887	3805387	4245423	41887	4287310	534102	9	534111
40702	3119439	315980	3435419	61622932	10403393	72026325	65635846	10295248	75931094	7132353	207835	7340188
40703	16205	3202	19407	28512	1153	29665	24091	1134	25225	11784	3183	14967
40802	11887	1147	13034	83444	3930	87374	80331	3329	83660	8774	546	9320
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	4383	1381017	1385400	35871	1964771	2000642	44894	804262	849156	13406	220508	233914
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
40817	50646	36647	87293	358782	251836	610618	440533	251029	691562	132397	35840	168237
40818	1300	0	1300	19373	0	19373	18073	0	18073	0	0	0
40819	0	0	0	0	14922	14922	0	14922	14922	0	0	0
40820	1276	1607	2883	2557	3871	6428	2396	6093	8489	1115	3829	4944
40901	4440	0	4440	4440	0	4440	15930	0	15930	15930	0	15930
40909	0	7	7	0	0	0	0	0	0	0	7	7

40911	0	0	0	21032	238	21270	21032	238	21270	0	0	0
42004	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42006	0	0	0	0	0	0	32000	0	32000	32000	0	32000
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42104	33000	0	33000	30000	0	30000	36000	0	36000	39000	0	39000
42106	282001	0	282001	0	0	0	0	0	0	282001	0	282001
42107	600	0	600	0	0	0	0	0	0	600	0	600
42206	40000	0	40000	40000	0	40000	40000	0	40000	40000	0	40000
42301	176072	81435	257507	414186	143820	558006	411587	69746	481333	173473	7361	180834
42302	3660	0	3660	3660	0	3660	1643	132	1775	1643	132	1775
42303	578	1655	2233	55628	6879	62507	120504	31211	151715	65454	25987	91441
42304	228881	3831	232712	51781	383	52164	2892	1777	4669	179992	5225	185217
42305	527197	88119	615316	32670	1810	34480	37201	1872	39073	531728	88181	619909
42306	39557	16215	55772	12230	8836	21066	11035	3072	14107	38362	10451	48813
42309	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42314	0	3169	3169	0	52	52	0	54	54	0	3171	3171
42315	0	1579	1579	0	23	23	0	24	24	0	1580	1580
42503	0	0	0	0	621	621	0	66449	66449	0	65828	65828
42505	0	126311	126311	0	1820	1820	0	1898	1898	0	126389	126389
42506	0	221044	221044	0	5076	5076	0	226395	226395	0	442363	442363
42601	10	3259	3269	160	10067	10227	303	7998	8301	153	1190	1343
42602	0	0	0	0	7	7	0	2640	2640	0	2633	2633
42603	0	0	0	0	48	48	0	6607	6607	0	6559	6559
42604	1096	86367	87463	0	3641	3641	0	1284	1284	1096	84010	85106
42605	442	5263	5705	0	97	97	0	2733	2733	442	7899	8341
42607	2370	0	2370	0	0	0	0	0	0	2370	0	2370
43801	401	0	401	0	0	0	0	0	0	401	0	401
44006	0	0	0	0	784	784	0	290426	290426	0	289642	289642
45115	461575	0	461575	99885	0	99885	79252	0	79252	440942	0	440942
45215	2084596	0	2084596	738897	0	738897	837067	0	837067	2182766	0	2182766
45515	147857	0	147857	32622	0	32622	25575	0	25575	140810	0	140810
45715	35	0	35	55	0	55	22	0	22	2	0	2
45818	30435	0	30435	8202	0	8202	646	0	646	22879	0	22879
47403	0	0	0	1586414	0	1586414	1586414	0	1586414	0	0	0
47405	0	0	0	1	41423	41424	1	41423	41424	0	0	0
47407	0	0	0	150664801	293398326	444063127	150664801	293398326	444063127	0	0	0
47409	0	34869	34869	0	584	584	0	603	603	0	34888	34888
47411	19784	4351	24135	2539	725	3264	6189	1301	7490	23434	4927	28361
47416	10001	1423	11424	144772	485493	630265	157503	492854	650357	22732	8784	31516
47422	0	0	0	0	696	696	0	696	696	0	0	0
47425	162543	0	162543	217132	0	217132	363604	0	363604	309015	0	309015
47426	22684	9136	31820	31336	14512	45848	30894	15678	46572	22242	10302	32544
47501	16897	114	17011	26525	436	26961	11773	506	12279	2145	184	2329
50213	500	0	500	500	0	500	0	0	0	0	0	0
50405	0	0	0	26873	22366	49239	26873	22366	49239	0	0	0
50609	0	0	0	0	603	603	0	603	603	0	0	0
50709	20	0	20	0	0	0	788	0	788	808	0	808
50809	1729	0	1729	7119	0	7119	7119	0	7119	1729	0	1729
51510	0	0	0	401	0	401	1862	0	1862	1461	0	1461
52005	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
52301	57111	131573	188684	759350	322159	1081509	809350	319608	1128958	107111	129022	236133
52302	22000	0	22000	22000	0	22000	0	0	0	0	0	0
52303	277000	0	277000	270000	0	270000	0	0	0	7000	0	7000
52304	263000	315776	578776	58000	319003	377003	80086	3227	83313	285086	0	285086
52305	1386130	104033	1490163	649000	2598	651598	542500	318628	861128	1279630	420063	1699693
52306	2023420	0	2023420	40350	0	40350	135468	0	135468	2118538	0	2118538
52307	2198120	0	2198120	0	0	0	0	0	0	2198120	0	2198120
52501	312522	11557	324079	13280	8178	21458	57223	1996	59219	356465	5375	361840
60301	540	0	540	8323	0	8323	38510	0	38510	30727	0	30727
60303	4	0	4	3918	0	3918	3914	0	3914	0	0	0
60305	1893	0	1893	41472	0	41472	39579	0	39579	0	0	0
60309	112	0	112	300	0	300	281	0	281	93	0	93
60311	0	0	0	1264	0	1264	1264	0	1264	0	0	0
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60324	6	0	6	0	0	0	1	0	1	7	0	7
60601	19790	0	19790	1236	0	1236	1589	0	1589	20143	0	20143
61203	0	0	0	676279	98500	774779	676279	98500	774779	0	0	0

61306	0	0	0	134284	0	134284	134284	0	134284	0	0	0
70101	169883	0	169883	448810	0	448810	278927	0	278927	0	0	0
70102	105897	0	105897	160031	0	160031	54134	0	54134	0	0	0
70103	929789	0	929789	1416476	0	1416476	486687	0	486687	0	0	0
70106	709	0	709	907	0	907	198	0	198	0	0	0
70107	2240819	0	2240819	3538685	0	3538685	1297866	0	1297866	0	0	0
70301	474204	0	474204	5490939	0	5490939	5421236	0	5421236	404501	0	404501
итого по пассиву (баланс)												
	29087414	5347848	34435262	274505573	337655020	612160593	274716993	336767171	611484164	29298834	4459999	33758833
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	685000	0	685000	360000	0	360000	425000	0	425000	620000	0	620000
90704	0	0	0	779350	318939	1098289	779350	318939	1098289	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	3735603	551382	4286985	157382	324803	482185	296404	327100	623504	3596581	549085	4145666
90901	109785	0	109785	12150	0	12150	7008	0	7008	114927	0	114927
90902	499624	0	499624	2319	0	2319	138045	0	138045	363898	0	363898
90908	0	44408	44408	0	22266	22266	0	1076	1076	0	65598	65598
91103	0	5113	5113	0	3	3	0	5116	5116	0	0	0
91202	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
91203	904001	0	904001	380001	0	380001	363501	0	363501	920501	0	920501
91207	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
91303	5503820	480243	5984063	6040511	321873	6362384	6432448	486143	6918591	5111883	315973	5427856
91305	13049969	6082387	19132356	2446628	80654	2527282	625361	1919659	2545020	14871236	4243382	19114618
91307	7773101	2188027	9961128	1485205	544452	2029657	1051162	797928	1849090	8207144	1934551	10141695
91401	591347	0	591347	74373	0	74373	55148	0	55148	610572	0	610572
91501	6726	0	6726	378	0	378	318	0	318	6786	0	6786
91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91503	24206	0	24206	1419	0	1419	301	0	301	25324	0	25324
91504	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
91603	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
91604	105604	4759	110363	54380	4517	58897	141453	8263	149716	18531	1013	19544
99998	1699801	0	1699801	3813957	0	3813957	2681036	0	2681036	2832722	0	2832722
итого по активу (баланс)												
	34688622	9356319	44044941	15608065	1617507	17225572	12996547	3864224	16860771	37300140	7109602	44409742

Пассив

91302	91022	38205	129227	219334	552	219886	280000	576	280576	151688	38229	189917
91309	666210	118389	784599	2350425	36791	2387216	3444318	26863	3471181	1760103	108461	1868564
91404	307248	478727	785975	10549	63385	73934	4775	57425	62200	301474	472767	774241
99999	42345140	0	42345140	14179735	0	14179735	13411615	0	13411615	41577020	0	41577020
итого по пассиву (баланс)												
	43409620	635321	44044941	16760043	100728	16860771	17140708	84864	17225572	43790285	619457	44409742
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Г. Срочные сделки

Актив

93001	4973644	6316251	11289895	68151132	75700618	143851750	73124776	82015134	155139910	0	1735	1735
93002	0	6520613	6520613	2703838	103679624	106383462	0	106903902	106903902	2703838	3296335	6000173
93202	0	0	0	0	4269	4269	0	4269	4269	0	0	0
93301	0	0	0	0	2152091	2152091	0	2152091	2152091	0	0	0
93302	0	0	0	0	4586058	4586058	0	2155853	2155853	0	2430205	2430205
93306	0	12982	12982	0	3289344	3289344	0	3302326	3302326	0	0	0
93307	0	45635	45635	0	3244697	3244697	0	3290332	3290332	0	0	0
93501	0	0	0	0	99836	99836	0	99836	99836	0	0	0
93502	0	0	0	0	99605	99605	0	99605	99605	0	0	0

93506	0	13676	13676	0	101317	101317	0	114993	114993	0	0	0
93507	0	46113	46113	0	54674	54674	0	100787	100787	0	0	0
93601	328433	0	328433	612608	0	612608	941041	0	941041	0	0	0
93602	0	0	0	961274	0	961274	613408	0	613408	347866	0	347866
93603	0	424689	424689	292086	101071	393157	239986	6372	246358	52100	519388	571488
93701	0	0	0	51076	0	51076	0	0	0	51076	0	51076
93702	0	0	0	28444	0	28444	0	0	0	28444	0	28444
93801	0	0	0	824591	0	824591	824591	0	824591	0	0	0
94001	0	125	125	2166	3005	5171	0	3130	3130	2166	0	2166

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХАХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес

115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102

Квартальная

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ 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	194157	49355	243512
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1324344	230679	1555023
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	21059	31124	52183
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	29	29
18.	Кредитным организациям	11118	191690	30524	222214
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	7480	7480
	Итого по символам 11101-11119	0	1731250	349191	2080441
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0

15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	16927	16927
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	16927	16927
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	17211	1875	19086
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	54	1477	1531
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	12	0	12
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	17277	3352	20629
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц – нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	8	8
Итого по символам 11401-11416	0	11	8	19
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	3127	154	3281
3. В банках-нерезидентах	11503	0	6970	6970
Итого по символам 11501-11503	0	3127	7124	10251
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	289	48	337
3. В банках-нерезидентах	11603	38	4604	4642
Итого по символам 11601-11603	0	327	4652	4979
Итого по подразделу	0	1751992	381254	2133246
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	1803	51308	53111
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	13184	0	13184

3. Кредитных организаций	12103	2008	0	2008
4. Прочие долговые обязательства	12104	68494	0	68494
5. Иностранных государств	12105	0	32434	32434
6. Банков-нерезидентов	12106	0	125	125
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	8892	8892
Итого по символам 12101-12107	0	85489	92759	178248
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	45	0	45
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	45	0	45
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	238667	0	238667
4. Прочим векселям	12304	5604	0	5604
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	244271	0	244271
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	59029	10464	69493
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	15250	0	15250
3. Кредитных организаций	12403	59	0	59
4. Прочих ценных бумаг	12404	112697	0	112697
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	21	0	21
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	291	0	291
Итого по символам 12401-12407	0	187347	10464	197811
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1025	0	1025
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1025	0	1025
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	3940	70730	74670
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	28970	0	28970
Итого по символам 12601,12605,12606	0	32910	70730	103640
Итого по подразделу	0	551087	173953	725040
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	16383	0	16383
Итого по символам 13101	0	16383	0	16383
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5519707	0	5519707
Итого по подразделу	0	5536090	0	5536090
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0

3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	5362	127	5489
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	5362	127	5489
Итого по подразделу	0	5362	127	5489
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	10445432	0	10445432
2. По другим операциям	17103	610330	0	610330
Итого по символам 17101-17103	0	11055762	0	11055762
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	13169	8586	21755
2. По операциям инкассации	17202	2367	0	2367
3. По расчетным операциям	17203	63588	6171	69759
4. По выданным гарантиям	17204	26820	1323	28143
5. По другим операциям	17205	7923	2	7925
Итого по символам 17201-17205	0	113867	16082	129949
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	14	0	14
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	3	0	3
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1240	0	1240
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	42	0	42
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	189	0	189
18. Другие доходы	17318	1361	25	1386
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2849	25	2874
Итого по подразделу	0	11172478	16107	11188585
Всего доходов	10000	19017009	571441	19588450
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	144505	59234	203739
3. Банкам-нерезидентам	21103	508	4442	4950
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	145013	63676	208689
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				

1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	145013	63676	208689
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	1637	0	1637
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1760	0	1760
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	48224	41792	90016
11. Банкам-нерезидентам	22111	133	1396	1529
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	51754	43188	94942
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	718	0	718
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	8922	0	8922
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	4644	0	4644
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	44	0	44
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	14328	0	14328
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0

собственности					
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	66082	43188	109270	
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	30058	5280	35338	
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	45	2717	2762	
Итого по символам 23101-23103	0	30103	7997	38100	
Итого по подразделу	0	30103	7997	38100	
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0	
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0	
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0	
4. Процентный расход по векселям	24104	306471	18203	324674	
5. Дисконтный расход по векселям	24105	91764	993	92757	
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	54316	2116	56432	
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	452551	21312	473863	
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	544	26020	26564	
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	983	44	1027	
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	249477	0	249477	
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	202	3	205	
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0	
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	251206	26067	277273	
Итого по подразделу	0	703757	47379	751136	
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	17919	0	17919	
Итого по символам 25101	0	17919	0	17919	
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5381603	0	5381603	
Итого по подразделу	0	5399522	0	5399522	
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	184869	0	184869	
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0	
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	25122	0	25122	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе	26105	709	25	734	

периодических изданий)					
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0	
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров на компенсации работникам, кроме заработной платы	26107	0	0	0	
8. Прочие расходы	26108	0	0	0	
	26109	124	0	124	
Итого по символам 26101-26109	0	210824	25	210849	
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0	
Итого по подразделу	0	210824	25	210849	
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:					
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0	
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0	
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0	
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0	
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	6	0	6	
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0	
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	2	0	2	
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0	
10. Другие нарушения	28111	25	0	25	
из них:					
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0	
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	33	0	33	
Итого по подразделу	0	33	0	33	
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Отчисления в фонды и резервы					
1. На возможные потери	29101	11612118	0	11612118	
2. По другим операциям	29103	652948	0	652948	
Итого по символам 29101-29103	0	12265066	0	12265066	
2. Комиссия уплаченная					
1. По кассовым операциям	29201	86	4671	4757	
2. По операциям инкассации	29202	715	0	715	
3. По расчетным операциям	29203	24959	9820	34779	
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	863	863	
5. По другим операциям	29205	0	5719	5719	
Итого по символам 29201-29205	0	25760	21073	46833	
3. Другие операционные расходы					
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	18917	3832	22749	
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	2194	0	2194	
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0	
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	923	0	923	
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	9413	2433	11846	
6. Амортизационные отчисления по:					
основным средствам	29307	8896	0	8896	
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0	
нематериальным активам	29314	0	0	0	
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	610	0	610	
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	207	0	207	
9. Содержание зданий и сооружений	29317	460	0	460	
10. Расходы по охране	29318	5213	0	5213	
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0	
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	16582	0	16582	
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0	
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	2182	187	2369	

15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	8212	0	8212
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	119	0	119
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	2757	6	2763
Итого по символам 29301-29329	0	76685	6458	83143
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	840	0	840
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	840	0	840
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	14	0	14
6. Арендная плата	29406	18877	0	18877
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1927	3	1930
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	25417	0	25417
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5775	0	5775
20. Расходы по публикации отчетности	29422	8	0	8
21. Другие расходы	29423	15767	2680	18447
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	68625	2683	71308
Итого по подразделу	0	12436136	30214	12466350
Всего расходов	20000	18991470	192479	19183949
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	404501
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета
Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	374207
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	1
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	30294
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

И.О. Председателя Правления Мельников В.В.
И.О. Главного бухгалтера Ильина М.А.
М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

17.01.2007

Контрольная сумма формы : 7029
Версия программы (.EXE): 25.07.2006

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер) БИК
45286560000		40092868	1027739177091	2999 044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета												
Актив												
20202	68871	22479	91350	803993	515070	1319063	795589	508831	1304420	77275	28718	105993
20207	8270	560	8830	6156	545	6701	7991	974	8965	6435	131	6566
20208	835	5526	6361	4350	4782	9132	3418	7768	11186	1767	2540	4307
20209	0	0	0	362805	0	362805	362805	0	362805	0	0	0
30102	893689	0	893689	64035275	0	64035275	62130594	0	62130594	2798370	0	2798370
30110	48029	1955	49984	369335	728821	1098156	407678	721551	1129229	9686	9225	18911
30114	0	366414	366414	0	25165112	25165112	0	25297775	25297775	0	233751	233751
30115	0	27	27	0	2871	2871	0	1453	1453	0	1445	1445
30202	75670	0	75670	0	0	0	16604	0	16604	59066	0	59066
30204	53765	0	53765	209	0	209	0	0	0	53974	0	53974
30213	8962	0	8962	248600	0	248600	230252	0	230252	27310	0	27310
30221	0	0	0	575700	25	575725	575700	12	575712	0	13	13
30228	2276	0	2276	719	0	719	1440	0	1440	1555	0	1555
30233	5220	9	5229	163972	8162	172134	144475	8114	152589	24717	57	24774
30302	29946	13412	43358	15679631	248852	15928483	15662556	250341	15912897	47021	11923	58944
30306	0	143245	143245	70000	3364	73364	0	2716	2716	70000	143893	213893
30402	51304	88	51392	1796410	2	1796412	1847040	2	1847042	674	88	762
30404	0	0	0	1891867	0	1891867	1891867	0	1891867	0	0	0
30602	220	0	220	0	1488502	1488502	2	1488502	1488504	218	0	218
32002	833690	5746	839436	4524055	150536	4674591	5357745	156282	5514027	0	0	0
32003	660000	0	660000	3331140	41042	3372182	3991140	41042	4032182	0	0	0
32004	2170000	114925	2284925	4814007	664598	5478605	4187250	269065	4456315	2796757	510458	3307215
32005	250000	152950	402950	573000	3098	576098	513000	156048	669048	310000	0	310000
32006	0	0	0	0	334204	334204	0	903	903	0	333301	333301
32102	0	1436560	1436560	0	2400	2400	0	1438960	1438960	0	0	0
32104	0	0	0	0	633380	633380	0	165	165	0	633215	633215
32107	0	396464	396464	0	10245	10245	0	8336	8336	0	398373	398373
32201	0	7919	7919	0	187	187	0	163	163	0	7943	7943
32301	0	201	201	0	5	5	0	204	204	0	2	2
32302	0	0	0	0	2893	2893	0	2893	2893	0	0	0
32303	0	0	0	0	11476	11476	0	11476	11476	0	0	0
32307	0	50989	50989	0	1206	1206	0	52195	52195	0	0	0
32308	0	1381	1381	0	19	19	0	896	896	0	504	504
32802	6631	19009	25640	7569	4931	12500	9382	21998	31380	4818	1942	6760
45104	33720	0	33720	0	0	0	0	0	0	33720	0	33720
45106	50000	0	50000	100000	0	100000	0	0	0	150000	0	150000
45107	831903	172571	1004474	4560	35794	40354	15027	13650	28677	821436	194715	1016151
45108	700000	16913	716913	0	3847	3847	0	992	992	700000	19768	719768
45201	99045	0	99045	550697	0	550697	513804	0	513804	135938	0	135938

45203	7600	0	7600	0	0	0	7600	0	7600	0	0	0
45204	50060	5540	55600	1100000	133	1100133	50060	101	50161	1100000	5572	1105572
45205	23920	43256	67176	57466	29977	87443	32320	24248	56568	49066	48985	98051
45206	939630	486178	1425808	213827	324954	538781	541416	62501	603917	612041	748631	1360672
45207	1615035	874692	2489727	63386	80255	143641	332637	52667	385304	1345784	902280	2248064
45208	990000	520209	1510209	4600	116062	120662	0	17397	17397	994600	618874	1613474
45504	0	5603	5603	0	125	125	0	115	115	0	5613	5613
45505	11760	71145	82905	3000	1508	4508	2007	12065	14072	12753	60588	73341
45506	1702	163878	165580	10000	17868	27868	548	6074	6622	11154	175672	186826
45507	0	56097	56097	0	1538	1538	0	6125	6125	0	51510	51510
45509	1887	4703	6590	2759	4812	7571	2916	6106	9022	1730	3409	5139
45604	0	396464	396464	0	10245	10245	0	8336	8336	0	398373	398373
45708	0	42	42	0	25	25	0	62	62	0	5	5
45812	15114	25926	41040	3066	25881	28947	7430	541	7971	10750	51266	62016
45815	2500	2949	5449	0	1050	1050	531	320	851	1969	3679	5648
45912	0	0	0	96	432	528	96	432	528	0	0	0
45915	0	3	3	30	4	34	30	7	37	0	0	0
47001	0	575	575	0	13	13	0	12	12	0	576	576
47101	203	0	203	0	0	0	0	0	0	203	0	203
47404	153677	112	153789	128240637	127712622	255953259	128357893	127712621	256070514	36421	113	36534
47408	0	0	0	232935141	295450838	528385979	232935141	295450838	528385979	0	0	0
47417	0	287	287	0	5806	5806	0	2911	2911	0	3182	3182
47423	0	20	20	191625	889139	1080764	191625	889133	1080758	0	26	26
47427	5807	1329	7136	101972	37589	139561	104426	38059	142485	3353	859	4212
47502	6475	1886	8361	2617	489	3106	1478	586	2064	7614	1789	9403
50104	0	0	0	0	1203800	1203800	0	1203800	1203800	0	0	0
50108	0	862046	862046	0	20394	20394	0	882440	882440	0	0	0
50205	0	0	0	0	58240	58240	0	58240	58240	0	0	0
50208	40000	0	40000	61081	0	61081	0	0	0	101081	0	101081
50209	0	0	0	0	1464984	1464984	0	382	382	0	1464602	1464602
50210	0	2936	2936	0	66	66	0	60	60	0	2942	2942
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50306	0	0	0	192991	0	192991	171936	0	171936	21055	0	21055
50307	17721	0	17721	0	0	0	0	0	0	17721	0	17721
50308	305661	0	305661	436368	0	436368	241649	0	241649	500380	0	500380
50406	6032	44	6076	13528	64547	78075	14466	38863	53329	5094	25728	30822
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
50806	9433	0	9433	264498	0	264498	227731	0	227731	46200	0	46200
50905	28	0	28	36	0	36	26	0	26	38	0	38
51401	0	0	0	83417	0	83417	83417	0	83417	0	0	0
51402	0	0	0	383144	0	383144	0	0	0	383144	0	383144
51403	551522	0	551522	996098	0	996098	658167	0	658167	889453	0	889453
51404	1432311	0	1432311	1199467	0	1199467	1515269	0	1515269	1116509	0	1116509
51405	1785578	0	1785578	2001658	0	2001658	1913565	0	1913565	1873671	0	1873671
51406	258456	0	258456	93896	0	93896	104822	0	104822	247530	0	247530
51501	0	0	0	115781	0	115781	115781	0	115781	0	0	0
51505	0	0	0	10590	0	10590	10590	0	10590	0	0	0
52502	194404	1909	196313	51080	912	51992	60636	37	60673	184848	2784	187632
60302	5541	0	5541	0	0	0	5516	0	5516	25	0	25
60304	6	0	6	372	0	372	378	0	378	0	0	0
60308	1	0	1	15200	0	15200	15181	0	15181	20	0	20
60310	38	0	38	1418	0	1418	1411	0	1411	45	0	45
60312	9871	0	9871	7434	0	7434	7771	0	7771	9534	0	9534
60314	136	1047	1183	70	158	228	206	996	1202	0	209	209
60323	7	0	7	62	0	62	69	0	69	0	0	0
60401	41620	0	41620	415	0	415	5	0	5	42030	0	42030
60701	906	0	906	390	0	390	418	0	418	878	0	878
61002	570	0	570	18	0	18	250	0	250	338	0	338
61008	35	0	35	450	0	450	456	0	456	29	0	29
61009	12	0	12	608	0	608	594	0	594	26	0	26
61010	71	0	71	151	0	151	0	0	0	222	0	222
61202	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61204	0	0	0	234061	2154778	2388839	234061	2154778	2388839	0	0	0
61403	1596	60	1656	800	0	800	621	60	681	1775	0	1775
61406	0	0	0	206668	0	206668	206668	0	206668	0	0	0
70201	24416	0	24416	20134	0	20134	44550	0	44550	0	0	0
70202	6273	0	6273	26505	0	26505	32778	0	32778	0	0	0
70203	1924	0	1924	2021	0	2021	3945	0	3945	0	0	0
70204	207658	0	207658	95685	0	95685	303343	0	303343	0	0	0
70205	1332061	0	1332061	623836	0	623836	1955897	0	1955897	0	0	0
70206	23939	0	23939	21135	0	21135	45074	0	45074	0	0	0
70208	1	0	1	297	0	297	298	0	298	0	0	0
70209	644507	0	644507	836318	0	836318	1480825	0	1480825	0	0	0
70501	1308	0	1308	11201	0	11201	0	0	0	12509	0	12509

Итого по активу (баланс)												
17611068		6458279	24069347	470853158	459745213	930598371	470691887	459094220	929786107	17772339	7109272	24881611
Пассив												
10404	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10701	390034	0	390034	0	0	0	0	0	0	390034	0	390034
10703	27776	0	27776	0	0	0	0	0	0	27776	0	27776
30109	849079	353077	1202156	24610618	11484086	36094704	24637094	11467875	36104969	875555	336866	1212421
30112	0	63991	63991	0	2695138	2695138	0	2681479	2681479	0	50332	50332
30113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30126	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30220	0	0	0	0	170488	170488	0	170488	170488	0	0	0
30222	0	0	0	0	15261	15261	0	15261	15261	0	0	0
30227	2276	0	2276	1440	0	1440	719	0	719	1555	0	1555
30231	1055214	0	1055214	16341803	0	16341803	16223814	0	16223814	937225	0	937225
30232	5119	0	5119	350553	4029	354582	369932	4029	373961	24498	0	24498
30301	29946	13412	43358	15662556	250341	15912897	15679631	248852	15928483	47021	11923	58944
30305	0	143245	143245	0	2716	2716	70000	3364	73364	70000	143893	213893
30408	0	0	0	937385	0	937385	937385	0	937385	0	0	0
30601	1277	622	1899	147987	601	148588	150000	12	150012	3290	33	3323
31302	638000	738018	1376018	3876600	6210134	10086734	3238600	5472116	8710716	0	0	0
31303	660000	29151	689151	1776000	3160299	4936299	1116000	3131148	4247148	0	0	0
31304	2225000	184713	2409713	3776000	711240	4487240	4562500	1597419	6159919	3011500	1070892	4082392
31305	0	166641	166641	85000	169329	254329	85000	64225	149225	0	61537	61537
31306	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
31401	0	0	0	0	161	161	0	161	161	0	0	0
31402	0	0	0	0	115128	115128	0	115128	115128	0	0	0
31403	0	14366	14366	0	72224	72224	0	57858	57858	0	0	0
31404	0	28731	28731	0	86680	86680	0	57949	57949	0	0	0
31405	0	125440	125440	0	128007	128007	0	2567	2567	0	0	0
31407	0	464442	464442	0	9575	9575	0	11876	11876	0	466743	466743
31607	0	915545	915545	0	937205	937205	0	21660	21660	0	0	0
32801	4870	800	5670	9025	1291	10316	7328	1307	8635	3173	816	3989
40502	416	0	416	5919	0	5919	5521	0	5521	18	0	18
40701	352262	8715	360977	3231048	290580	3521628	4254219	283528	4537747	1375433	1663	1377096
40702	2590144	111712	2701856	85307468	6270729	91578197	87327044	6189514	93516558	4609720	30497	4640217
40703	17108	953	18061	59790	836	60626	68335	620	68955	25653	737	26390
40802	3522	1	3523	92725	0	92725	112034	1	112035	22831	2	22833
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	2417	634214	636631	14264	1971809	1986073	12745	1419270	1432015	898	81675	82573
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	535	0	535	0	0	0	0	0	0	535	0	535
40815	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40817	18395	15881	34276	86730	18947	105677	95858	21291	117149	27523	18225	45748
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40819	0	0	0	0	5750	5750	0	5750	5750	0	0	0
40820	230	916	1146	393	246	639	329	869	1198	166	1539	1705
40901	0	0	0	0	0	0	5627	0	5627	5627	0	5627
40909	0	2	2	0	122	122	0	132	132	0	12	12
40910	0	0	0	0	57	57	0	57	57	0	0	0
40911	0	0	0	1268	0	1268	1268	0	1268	0	0	0
42005	15500	0	15500	10500	0	10500	0	0	0	5000	0	5000
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42103	41	0	41	41	0	41	0	0	0	0	0	0
42105	0	0	0	0	0	0	90000	0	90000	90000	0	90000
42107	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
42206	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000
42301	79893	15404	95297	495003	87252	582255	479063	86993	566056	63953	15145	79098
42302	2176	575	2751	3852	584	4436	1676	9	1685	0	0	0
42303	529	2964	3493	19255	5897	25152	25953	4683	30636	7227	1750	8977
42304	48698	18274	66972	27134	10488	37622	38	3242	3280	21602	11028	32630
42305	110622	38162	148784	3975	3260	7235	90058	10013	100071	196705	44915	241620
42306	17820	9496	27316	0	278	278	7230	4763	11993	25050	13981	39031
42314	0	3437	3437	0	64	64	0	81	81	0	3454	3454
42315	0	1724	1724	0	36	36	0	39	39	0	1727	1727
42601	183	3453	3636	0	6160	6160	1	4184	4185	184	1477	1661
42602	0	287	287	0	290	290	0	3	3	0	0	0
42603	0	0	0	0	1468	1468	0	3627	3627	0	2159	2159
42604	0	2339	2339	0	2361	2361	0	22	22	0	0	0
42605	0	7674	7674	0	158	158	0	172	172	0	7688	7688
43801	282	0	282	0	0	0	2	0	2	284	0	284
45115	615106	0	615106	153402	0	153402	21404	0	21404	483108	0	483108
45215	1068906	0	1068906	374097	0	374097	623106	0	623106	1317915	0	1317915

45515	44571	0	44571	3093	0	3093	2956	0	2956	44434	0	44434
45818	25577	0	25577	7266	0	7266	19067	0	19067	37378	0	37378
47403	0	0	0	937385	0	937385	937385	0	937385	0	0	0
47405	0	1	1	0	49860	49860	0	49859	49859	0	0	0
47407	0	0	0	234018876	294362793	528381669	234018876	294362793	528381669	0	0	0
47409	0	11479	11479	0	37499	37499	0	60369	60369	0	34349	34349
47411	5773	1886	7659	848	587	1435	1655	489	2144	6580	1788	8368
47416	6451	837	7288	50846	32851	83697	49487	34192	83679	5092	2178	7270
47422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47425	77026	0	77026	172736	0	172736	156263	0	156263	60553	0	60553
47426	7333	19009	26342	17658	25835	43493	16178	8768	24946	5853	1942	7795
47501	936	533	1469	1712	783	2495	956	293	1249	180	43	223
50111	0	0	0	0	27272	27272	0	27272	27272	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	194	0	194	194	0	194
50405	0	0	0	18026	75395	93421	18026	75395	93421	0	0	0
52301	23641	117769	141410	247961	2184	250145	231336	2800	234136	7016	118385	125401
52302	0	0	0	85000	345	85345	85000	72301	157301	0	71956	71956
52303	86342	101967	188309	112970	1859	114829	61000	2447	63447	34372	102555	136927
52304	106760	0	106760	136438	936	137374	101773	346326	448099	72095	345390	417485
52305	822500	433375	1255875	417927	9096	427023	357555	11071	368626	762128	435350	1197478
52306	1830172	0	1830172	75590	0	75590	1725000	0	1725000	3479582	0	3479582
52307	7410	0	7410	7410	0	7410	0	0	0	0	0	0
52501	156255	912	157167	36419	16	36435	23330	890	24220	143166	1786	144952
60301	153	0	153	8448	0	8448	14269	0	14269	5974	0	5974
60303	0	0	0	2787	0	2787	2787	0	2787	0	0	0
60305	2261	0	2261	20413	0	20413	18152	0	18152	0	0	0
60307	8	0	8	8	0	8	0	0	0	0	0	0
60309	17	0	17	126	0	126	138	0	138	29	0	29
60311	0	0	0	537	0	537	537	0	537	0	0	0
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
60324	326	0	326	314	0	314	20	0	20	32	0	32
60601	14992	0	14992	4	0	4	611	0	611	15599	0	15599
61203	0	0	0	417502	48860	466362	417502	48860	466362	0	0	0
61306	0	0	0	212075	0	212075	212075	0	212075	0	0	0
70101	101508	0	101508	248085	0	248085	146577	0	146577	0	0	0
70102	147146	0	147146	291570	0	291570	144424	0	144424	0	0	0
70103	1310066	0	1310066	1952822	0	1952822	642756	0	642756	0	0	0
70106	20	0	20	411	0	411	391	0	391	0	0	0
70107	714607	0	714607	1434017	0	1434017	719410	0	719410	0	0	0
70301	272938	0	272938	3871610	0	3871610	3931899	0	3931899	333227	0	333227
	итога по пассиву (баланс)											
	19263202	4806145	24069347	402275721	329577476	731853197	404397699	328267762	732665461	21385180	3496431	24881611

Контрольная сумма раздела: 15617

В. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	331000	0	331000	317000	0	317000	356000	0	356000	292000	0	292000
90704	0	0	0	580961	0	580961	560961	0	560961	20000	0	20000
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	1886858	616201	2503059	882328	361818	1244146	673942	13315	687257	2095244	964704	3059948
90901	183301	0	183301	5279	0	5279	6975	0	6975	181605	0	181605
90902	527659	0	527659	7580	0	7580	209808	0	209808	325431	0	325431
90908	31516	1724	33240	0	60235	60235	31516	1156	32672	0	60803	60803
91202	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91203	456930	0	456930	368000	0	368000	348000	0	348000	476930	0	476930
91207	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
91303	2640048	515837	3155885	2851956	415504	3267460	2939528	96164	3035692	2552476	835177	3387653
91305	3940359	4287744	8228103	304949	1761342	2066291	209345	203414	412759	4035963	5845672	9881635
91307	1835044	2232948	4067992	1459321	340235	1799556	127006	53286	180292	3167359	2519897	5687256
91401	340940	0	340940	46500	0	46500	28711	0	28711	358729	0	358729
91501	5366	0	5366	478	0	478	62	0	62	5782	0	5782

91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91503	11811	0	11811	320	0	320	70	0	70	12061	0	12061
91504	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91604	57024	10486	67510	23173	10113	33286	75412	15700	91112	4785	4899	9684
99998	889523	0	889523	1443319	0	1443319	1547281	0	1547281	785561	0	785561
	итого по активу (баланс)											
	13137402	7664940	20802342	8291164	2949247	11240411	7114617	383035	7497652	14313949	10231152	24545101
Пассив												
91302	24703	52420	77123	171612	98484	270096	150000	166643	316643	3091	120579	123670
91309	200032	50284	250316	802882	38627	841509	848797	44990	893787	245947	56647	302594
91404	230318	331766	562084	55920	379756	435676	60686	172203	232889	235084	124213	359297
99999	19912819	0	19912819	5950371	0	5950371	9797092	0	9797092	23759540	0	23759540
	итого по пассиву (баланс)											
	20367872	434470	20802342	6980785	516867	7497652	10856575	383836	11240411	24243662	301439	24545101
Контрольная сумма раздела: 7266												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	5791582	3144929	8936511	112515187	41826304	154341491	115044939	44691007	159735946	3261830	280226	3542056
93002	915986	4043773	4959759	2234706	85276741	87511447	2489400	89320514	91809914	661292	0	661292
93202	0	0	0	0	1492153	1492153	0	1492153	1492153	0	0	0
93301	0	0	0	0	1783827	1783827	0	1783827	1783827	0	0	0
93302	0	0	0	0	1786389	1786389	0	1786389	1786389	0	0	0
93306	0	0	0	0	996807	996807	0	996807	996807	0	0	0
93307	0	220929	220929	0	932682	932682	0	999778	999778	0	153833	153833
93501	0	0	0	0	334076	334076	0	334076	334076	0	0	0
93502	0	110692	110692	84573	334789	419362	84573	445481	530054	0	0	0
93503	84573	0	84573	0	0	0	84573	0	84573	0	0	0
93601	0	0	0	660765	725881	1386646	660765	725881	1386646	0	0	0
93602	100724	55366	156090	659686	1446940	2106626	661843	952391	1614234	98567	549915	648482
93603	253944	391431	645375	318283	1049150	1367433	572227	1440581	2012808	0	0	0
93801	245	0	245	694213	0	694213	688793	0	688793	5665	0	5665
94001	0	0	0	0	21553	21553	0	21553	21553	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	7147054	7967120	15114174	117167413	138007292	255174705	120287113	144990438	265277551	4027354	983974	5011328
Пассив												
96001	805770	8130987	8936757	11891190	146994307	158885497	11229208	142266873	153496081	143788	3403553	3547341
96002	4043773	915950	4959723	87661583	4651239	92312822	83617810	4397286	88015096	0	661997	661997
96201	0	0	0	0	1059933	1059933	0	1059933	1059933	0	0	0
96202	0	0	0	0	902482	902482	0	902482	902482	0	0	0
96301	0	0	0	84573	1898060	1982633	84573	1898060	1982633	0	0	0
96302	0	108851	108851	84573	2009063	2093636	84573	1900212	1984785	0	0	0
96303	84573	0	84573	84573	0	84573	0	0	0	0	0	0
96306	0	0	0	0	889668	889668	0	889668	889668	0	0	0
96307	0	220964	220964	0	893584	893584	0	826127	826127	0	153507	153507
96501	0	0	0	0	218512	218512	0	218512	218512	0	0	0
96502	0	0	0	0	218835	218835	0	218835	218835	0	0	0
96506	0	0	0	0	110692	110692	0	110692	110692	0	0	0
96507	0	0	0	0	110835	110835	0	110835	110835	0	0	0
96601	0	0	0	613570	645263	1258833	613570	645263	1258833	0	0	0
96602	93693	48523	142216	613570	846903	1460473	610945	1295879	1906824	91068	497499	588567
96603	233048	352139	585187	529343	1294779	1824122	296295	942640	1238935	0	0	0
96801	0	0	0	688793	0	688793	688793	0	688793	0	0	0
97001	27927	47976	75903	48787	248622	297409	28358	253064	281422	7498	52418	59916
	итого по пассиву (баланс)											
	5288784	9825390	15114174	102300555	162992777	265293332	97254125	157936361	255190486	242354	4768974	5011328
Контрольная сумма раздела: 46296												

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив												
98000			1007			1208			1132			1083
98010			502918			13892916			13561916			833918
98015			150			0			0			150
	итого по активу (баланс)											
			504075			13894124			13563048			835151
Пассив												
98040			8250			43			43			8250

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКATO				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ 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	520781	26913	547694
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	553331	220077	773408
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	2495	23963	26458
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	17	17
	18. Кредитным организациям	11118	115576	13059	128635
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	2775	2775
	Итого по символам 11101-11119	0	1192183	286804	1478987
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0

5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	7913	7913
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	7913	7913
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	5054	7320	12374
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	45	91	136
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	5099	7411	12510
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0

9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	270	270
Итого по символам 11401-11416	0	3	270	273
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	4548	2013	6561
3. В банках-нерезидентах	11503	192	9272	9464
Итого по символам 11501-11503	0	4740	11285	16025
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	14	33	47
3. В банках-нерезидентах	11603	0	763	763
Итого по символам 11601-11603	0	14	796	810
Итого по подразделу	0	1202039	314479	1516518
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	5552	28936	34488
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	4338	0	4338
3. Кредитных организаций	12103	4904	0	4904
4. Прочие долговые обязательства	12104	39406	0	39406
5. Иностранных государств	12105	0	40460	40460
6. Банков-нерезидентов	12106	0	343	343
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	54200	69739	123939
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	1700	0	1700
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	1700	0	1700
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	241083	0	241083
4. Прочим векселям	12304	316	0	316
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	241399	0	241399
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	60171	104382	164553

2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	8890	0	8890
3. Кредитных организаций	12403	5033	0	5033
4. Прочих ценных бумаг	12404	121879	0	121879
5. Иностранного государства	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	519	0	519
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	494	494
Итого по символам 12401-12407	0	196492	104876	301368
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1597	0	1597
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1597	0	1597
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	243	60436	60679
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3815	0	3815
Итого по символам 12601,12605,12606	0	4058	60436	64494
Итого по подразделу	0	499446	235051	734497
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	5242	0	5242
Итого по символам 13101	0	5242	0	5242
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4899117	0	4899117
Итого по подразделу	0	4904359	0	4904359
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	1902	105	2007
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	3	0	3
Итого по символам 16101-16105	0	1905	105	2010
Итого по подразделу	0	1905	105	2010
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	3436133	0	3436133
2. По другим операциям	17103	989169	0	989169
Итого по символам 17101-17103	0	4425302	0	4425302
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	8255	4109	12364
2. По операциям инкассации	17202	1448	0	1448
3. По расчетным операциям	17203	35930	8459	44389
4. По выданным гарантиям	17204	35608	171	35779
5. По другим операциям	17205	2102	1	2103
Итого по символам 17201-17205	0	83343	12740	96083
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	2	0	2
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1423	0	1423
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	105	0	105
18. Другие доходы	17318	415	32	447
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	1945	32	1977
Итого по подразделу	0	4510590	12772	4523362
Всего доходов	10000	11118339	562407	11680746
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	101926	31666	133592
3. Банкам-нерезидентам	21103	12	2381	2393
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	101938	34047	135985
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0

4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по подразделу	0	101938	34047	135985
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	24	0	24
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	225	0	225
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	17461	13087	30548
11. Банкам-нерезидентам	22111	1093	1502	2595
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 22101-22114	0	18803	14589	33392
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	2318	0	2318
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	1093	862	1955
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	19211	19211
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 22201-22216	0	3411	20073	23484
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0

2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	22214	34662	56876
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	9773	4369	14142
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	12	628	640
Итого по символам 23101-23103	0	9785	4997	14782
Итого по подразделу	0	9785	4997	14782
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	180417	3839	184256
5. Дисконтный расход по векселям	24105	93405	141	93546
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	7477	151	7628
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	281299	4131	285430
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1027	64806	65833
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	74	200	274
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	277608	121982	399590
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	3	0	3
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	278712	186988	465700
Итого по подразделу	0	560011	191119	751130
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными че-				

ками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	22631	0	22631
Итого по символам 25101	0	22631	0	22631
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5075502	0	5075502
Итого по подразделу	0	5098133	0	5098133
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	115623	0	115623
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	19125	0	19125
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	391	0	391
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	38	0	38
Итого по символам 26101-26109	0	135177	0	135177
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	135177	0	135177
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	286	286
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	15	0	15
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	0	1	1
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	15	287	302

Итого по подразделу	0	15	287	302
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	4018490	0	4018490
2. По другим операциям	29103	1021657	0	1021657
Итого по символам 29101-29103	0	5040147	0	5040147
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	33	1823	1856
2. По операциям инкассации	29202	579	0	579
3. По расчетным операциям	29203	18639	8963	27602
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	186	186
5. По другим операциям	29205	24	6	30
Итого по символам 29201-29205	0	19275	10978	30253
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	9878	1271	11149
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1890	289	2179
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1110	0	1110
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	6401	3404	9805
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	6728	0	6728
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	536	0	536
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	129	0	129
9. Содержание зданий и сооружений	29317	183	0	183
10. Расходы по охране	29318	3510	0	3510
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	10222	503	10725
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1463	210	1673
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	56	0	56
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	2999	376	3375
Итого по символам 29301-29329	0	45105	6053	51158
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	142	0	142
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	16	0	16
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	4	0	4
6. Арендная плата	29406	9772	0	9772

7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	783	115	898
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	14446	0	14446
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2883	3	2886
20. Расходы по публикации отчетности	29422	241	0	241
21. Другие расходы	29423	4704	483	5187
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	32975	601	33576
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	5137502	17632	5155134
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	11064775	282744	11347519
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	333227
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль _____	31005	328174
б) убытки _____	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	1
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	5053
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	0

Первый Зам. Председателя Правления

Кунда Д.С.

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

18.01.2006

Контрольная сумма формы : 3892
Версия программы (.EXE): 02.08.2005
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409806
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	116866	47336
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2913727	1751514
2.1.	Обязательные резервы	113040	64933
3.	Средства в кредитных организациях	281411	2337690
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	238534
5.	Чистая ссудная задолженность	16888685	12221773
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	544250	452908
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1640368	227913
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27924	27611
9.	Требования по получению процентов	4212	3980
10.	Прочие активы	50050	108158
11.	Всего активов	22467493	17417417
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	6810658	7005574
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6795927	4654296
14.1.	Вклады физических лиц	418045	213589
15.	Выпущенные долговые обязательства	5428829	2647907
16.	Обязательства по уплате процентов	161115	88811
17.	Прочие обязательства	14788	67589
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	60553	22809
19.	Всего обязательств	19271870	14486986
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2660000	2660000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000	2660000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0

24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие		201396	149479
	на собственные средства (капитал)			
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже		417810	139191
	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых			
	лет)			
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период		319209	280719
27.	Всего источников собственных средств		3195623	2930431
28.	Всего пассивов		22467493	17417417
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации		5377676	3020426
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией		359297	339469
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			

Операции, подлежащие отражению по статьям 1. «Касса», 2. «Ценные бумаги в управлении», 3. «Драгоценные металлы», 4. «Кредиты предоставленные», 5. «Средства, использованные на другие цели», 6. «Расчеты по доверительному управлению», 7. «Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 8. «Текущие счета», 9. «Расходы по доверительному управлению», 10. «Убыток по доверительному управлению», 11. «Капитал в управлении», 12. «Расчеты по доверительному управлению», 13. «Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 14. «Доходы от доверительного управления», 15. «Прибыль по доверительному управлению» раздела V.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ не осуществлялись.

Председатель Правления

Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	391298	374261
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1368319	1060048
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	123939	72926
5	Других источников	1423	1301
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1884979	1508536
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	188339	156011
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19304	5507
9	Выпущенным долговым обязательствам	277802	53981
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	485445	215499
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1399534	1293037
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-105869	-28949
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17389	-9551
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-176385	22785
16	Комиссионные доходы	96083	98187
17	Комиссионные расходы	30253	21049
18	Чистые доходы от разовых операций	1510	-259
19	Прочие чистые операционные доходы	-5535	-5956
20	Административно- управленческие расходы	199178	149390
21	Резервы на возможные потери	-614845	-905053
22	Прибыль до налогообложения	347673	293802
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	28464	12999
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	319209	280803

Председатель Правления

Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы
0409808
Годовая

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п			
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3219899.0	2961750.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	21.9	24.6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1882835.0	1304502.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1882835.0	1304502.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	60785.0	28611.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	60785.0	28611.0

Председатель Правления

Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения

27.03.2006 г.

Наименование аудиторской организации
Номер и дата государственной регистрации

Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"
Свидетельство о государственной регистрации
№ 937.341, выдано МРП 05 мая 1997 года

Номер, дата выдачи лицензии
Дата начала действия лицензии
Дата окончания действия лицензии
Наименование органа, выдавшего лицензию

№ Е 002588, выдана 06.11.2002
06.11.2002
05.11.2007
Министерство финансов Российской Федерации

Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения:

является

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации:

Трубникова Елена Александровна

Место

(подпись)

печати

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество лица:

Борзова Наталья Евгеньевна

Должность:	Заместитель Генерального директора
Номер и дата выдачи квалификационного аттестата:	№ К 002167 от 20 декабря 2002 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	с неограниченным сроком действия
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1/2 от 10.01.2006г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2005 год

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург (зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1) и кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, МБП учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (инвестиционный портфель, портфель участия, не котируемые ценные бумаги), либо по рыночной цене (котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Данные представленные в годовом отчете сопоставимы с данными годового отчета за 2004 год, так как принципы и методы учета статей баланса в течение отчетного года не менялись.

Финансовое состояние Судостроительного банка стабильно устойчивое.

Основными операциями Судостроительного банка (ООО) в прошедшем году стали операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций составила около 75% от общей суммы операционных доходов. Еще почти 20% принесли операции с ценными бумагами. Оставшиеся 5% пришлось на комиссионные доходы.

Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 90% операций было сосредоточено в московском регионе.

Существенных изменений в деятельности Судостроительного банка (ООО) в 2005 году не произошло. Среди событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость, можно упомянуть вступление банка в Систему страхования вкладов, а так же присвоение рейтинга международным рейтинговым агентством Moody's.

Учитывая рост кредитного портфеля, а так же рост доли доходов от кредитов в общей массе, на первый план находятся именно кредитные риски. Однако банк продолжает уделять пристальное внимание рыночным рискам.

Судостроительным банком(ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:

- по состоянию на 1 декабря отчетного года - основных средств;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) - денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы. Незавершенное строительство отсутствует.

По результатам инвентаризации перечисленных выше статей, за исключением кассы, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

В результате ревизии кассы выявлена недостача в размере 20 090 рублей. Сумма выявленной недостачи отражена на балансовом счете № 60308. Кассир объяснил недостачу тем, что 30.12.05 невнимательно были пересчитаны остатки в кассе и недостача не была обнаружена. Недостача погашена

двумя частями 11.01.06 -15 000 рублей и 16.01.06 – 5 090 рублей путем внесения в кассу. По состоянию на 31.12.05 по данной задолженности был создан резерв под возможные потери в размере 100 %.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2006 числился остаток 5091596,00 рублей, образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2006 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2006 г. остаток составил 50000,00 USD. Данная сумма поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK, NY US 23 декабря 2005 и была зачислена на счет до выяснения по причине несоответствия реквизитов получателя. В Банк отправителя был направлен запрос об уточнении реквизитов. Согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению 03.01.06.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в Евро на 01.01.2006 г. составил 21638,52 EUR. Данная сумма сложилась из следующих поступлений:

- сумма 1373,00 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в OST-WEST HANDELSBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 30.01.2006 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 14432,58 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 03.01.2006 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 997,94 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов получателя. 17.01.2006 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия счета получателя;
- сумма 4835,00 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 29.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов получателя. 31.01.2006 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия наименования и счета получателя.

Остаток по счету 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" в долларах США на 01.01.2006 г. составил 110540,80 USD. Остаток сложился из следующих сумм:

- сумма 100540,80 USD от 21.12.2005 списана на основании выписки, полученной по счету Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS и отнесена на счет до выяснения по причине отсутствия каких-либо оснований для списания. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов данного списания. В результате переписки 09.01.2006 банком контрагентом был произведен возврат ошибочно списанной суммы;
- сумма 10000,00 USD от 21.09.2004 является платежом, отправленным Судостроительным банком (ООО) по распоряжению своего клиента лоро-корреспондента. В результате технического сбоя платеж был отправлен дважды под одним референсом (номером) при отправке по системе SWIFT. DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS дважды списал данную сумму. Судостроительным банком (ООО) неоднократно был отправлен запрос на отзыв "второй" суммы как через сам Deutsche Bank так и непосредственно напрямую в банк-получателя и его отделение. На момент подписания годового отчета сумма не была возвращена. Банк продолжает работу по принятию мер к урегулированию данной дебиторской задолженности.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств 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 первого порядка N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

Судостроительным банком (ООО) проведена сверка переходящих на новый год остатков на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями". Так, из общей суммы 9533631,25 рублей дебиторской задолженности на момент подготовки годового отчета осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 9527362,10 рублей, из них уже получены полностью оформленные акты в части 9527362,10 рублей, что составляет 100,00%. Разница в сумме 6269,15 рублей является просроченной задолженностью свыше 30 дней. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2006 года сформирован резерв в размере 100%. Учетная по балансовому счету № 60314 сумма 5767,26 рублей является требованием, возникшим в результате расчетов с Rahat Palace Hotel (Казахстан). Данное требование является просрочкой свыше 30 дней. Задолженность отнесена к 5 группе риска со 100% формированием резерва на возможные потери 28 февраля 2005 года, на момент превышения длительности просрочки срока в 30 дней.

Незавершенное строительство отсутствует.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2006 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 2703 счету, что составляет 33,38%% от общего количества открытых на отчетную дату (8098 счетов) и 69,74 %% от количества работавших в течение отчетного года счетов (3876 счетов). В подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 3787 счетам. По оставшейся части процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Судостроительный банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили. В составе событий после отчетной даты Судостроительным банком (ООО) было произведено доначисление налога на прибыль за 2005 год в размере 1509341,00, в связи с чем на сумму доначисленного изменился размер собственных средств (капитала) Банка.

В 2005 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей годового отчета. В качестве дополнения к ранее принятому тексту учетной политики банка был введен раздел, посвященный порядку составления Годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.05.05 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» внесены изменения в Налоговую учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год.

Изменений в учетной политике Банка на следующий за отчетным год не планируется.

Председатель Правления

А.К. Голубков

Главный бухгалтер

Е.К. Зубова

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2005 ГОД**

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)

**Участникам
Коммерческого банка “Судостроительный банк”
(общество с ограниченной ответственностью)**

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза”

Место нахождения: 107078, г. Москва, Скорняжный пер., дом 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза” от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты и Национальной Федерации консультантов и аудиторов.

Штатные сотрудники ООО “ФинЭкспертиза”, имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Плюснина Татьяна Александровна (квалификационный аттестат аудитора № К 025817);
3. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049);
4. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
5. Катана Наталья Николаевна (квалификационный аттестат аудитора № К 015448).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: 115035, г. Москва, Раушская наб., дом 4/5, стр. 1.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью)

от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07617-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия - до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07620-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07624-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 17 ноября 2005 года № 077-08728-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2005 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих форм:

Годового бухгалтерского отчета в составе:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Отчетности, подлежащей опубликованию, в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “ФинЭкспертиза”;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27 марта 2006 года

Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза”

Руководитель аудиторской проверки



Трубникова Е.А.

Борзова Н.Е.

(квалификационный аттестат аудитора № К 002167 от 20 декабря 2002 года на неограниченный срок)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2004 г.

Наименование кредитной организации Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
10502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120202	35936	32067	68003	402057	501895	903952	404467	522903	927370	33526	11059	44585
120208	964	657	1621	2400	704	3104	1269	705	1974	2095	656	2751
120209	0	0	0	33983	0	33983	33983	0	33983	0	0	0
130102	1207255	0	1207255	30216408	0	30216408	29739760	0	29739760	1683903	0	1683903
130110	227429	1091512	1318941	3003603	1937553	4941156	2909258	2023028	4932286	321774	1006037	1327811
130114	0	1001128	1001128	0	46956132	46956132	0	47003356	47003356	0	953904	953904
130115	0	7	7	0	644997	644997	0	644998	644998	0	6	6
130202	39306	0	39306	8737	0	8737	0	0	0	48043	0	48043
130204	16683	0	16683	207	0	207	0	0	0	16890	0	16890
130213	62263	0	62263	91109	0	91109	95533	0	95533	57839	0	57839
130221	0	46591	46591	254200	253638	507838	254200	300229	554429	0	0	0
130228	294	0	294	0	0	0	0	0	0	294	0	294
130302	126900	1011	127911	2384524	62995	2447519	2428510	56661	2485171	82914	7345	90259
130306	0	155443	155443	0	6114	6114	0	4638	4638	0	156919	156919
130402	15000	86	15086	508216	1	508217	520916	3	520919	2300	84	2384
130404	0	0	0	514706	0	514706	514706	0	514706	0	0	0
130406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130602	411	0	411	16501	0	16501	16655	0	16655	257	0	257
132002	545287	23436	568723	4787195	46160	4833355	5332482	69596	5402078	0	0	0
132003	0	0	0	2230700	20549	2251249	2230700	20549	2251249	0	0	0
132004	2295000	112947	2407947	4810647	118953	4929600	3297400	114662	3412062	3808247	117238	3925485
132005	200000	0	200000	95000	0	95000	85000	0	85000	210000	0	210000
132006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132102	0	1369480	1369480	0	0	0	0	1369480	1369480	0	0	0
132103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132104	0	0	0	0	328287	328287	0	328287	328287	0	0	0
132105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132210	0	4470	4470	0	54	54	0	131	131	0	4393	4393
132301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132302	0	0	0	0	27892	27892	0	27892	27892	0	0	0

32303	0	0	0	0	5572	5572	0	5572	5572	0	0	0
32308	0	0	0	0	871	871	0	23	23	0	848	848
32802	4431	1854	6285	8123	1999	10122	9497	2669	12166	3057	1184	4241
44606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45107	559135	138647	697782	0	2034	2034	100238	9675	109913	458897	131006	589903
45108	50000	3869	53869	0	46	46	0	379	379	50000	53536	53536
45201	23002	0	23002	202134	0	202134	178088	0	178088	47048	0	47048
45203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45204	47768	13271	61039	0	159	159	47768	13430	61198	0	0	0
45205	568153	9883	578036	250450	118	250568	400100	10001	410101	418503	0	418503
45206	720312	368032	1088344	1214400	208673	1423073	44730	193252	237982	1889982	383453	2273435
45207	1090164	811330	1901494	79000	50324	129324	11224	40721	51945	1157940	820933	1978873
45208	800000	178291	978291	0	7698	7698	0	10542	10542	800000	175447	975447
45502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45503	0	0	0	0	1409	1409	0	22	22	0	1387	1387
45504	176	7059	7235	84	918	1002	81	207	288	179	7770	7949
45505	11405	98788	110193	2000	14326	16326	3244	35162	38406	10161	77952	88113
45506	1632	55754	57386	2267	6334	8601	11	4735	4746	3888	57353	61241
45507	0	10428	10428	0	125	125	0	388	388	0	10165	10165
45509	422	5547	5969	272	2378	2650	383	3636	4019	311	4289	4600
45605	0	1694	1694	0	20	20	0	49	49	0	1665	1665
45707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45708	0	20	20	0	10	10	0	1	1	0	29	29
45812	14774	0	14774	415	2186	2601	415	0	415	14774	2186	16960
45815	84	3392	3476	0	60	60	84	119	203	0	3333	3333
45912	7	0	7	985	0	985	974	0	974	18	0	18
45915	4	0	4	0	2	2	4	2	6	0	0	0
45916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47001	0	565	565	0	7	7	0	17	17	0	555	555
47101	183	0	183	0	0	0	0	0	0	183	0	183
47402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47404	61034	110	61144	73859738	73804223	147663961	73880023	73804225	147684248	40749	108	40857
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	0	57734	57734	107088886	176961873	284050759	107088886	176976230	284065116	0	43377	43377
47417	0	282	282	0	137	137	0	8	8	0	411	411
47423	2671	17	2688	110842	584411	695253	92886	584400	677286	20627	28	20655
47427	4254	369	4623	81626	24025	105651	82172	24140	106312	3708	254	3962
47502	2399	1195	3594	321	456	777	1601	167	1768	1119	1484	2603
50104	62485	56972	119457	221	616170	616391	0	526222	526222	62706	146920	209626
50106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50112	0	0	0	0	2322	2322	0	2322	2322	0	0	0
50113	0	0	0	27887	0	27887	0	0	0	27887	0	27887
50205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
50208	73500	0	73500	85000	0	85000	28500	0	28500	130000	0	130000
50210	0	2923	2923	0	35	35	0	85	85	0	2873	2873
50211	0	0	0	0	85919	85919	0	85919	85919	0	0	0
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50306	61357	0	61357	0	0	0	10170	0	10170	51187	0	51187
50307	72514	0	72514	0	0	0	13067	0	13067	59447	0	59447
50308	331656	0	331656	38155	0	38155	29184	0	29184	340627	0	340627
50406	3977	471	4448	699	14117	14816	2632	13964	16596	2044	624	2668
50606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
50706	3800	0	3800	0	0	0	0	0	0	3800	0	3800
50806	66538	0	66538	36599	0	36599	13295	0	13295	89842	0	89842
50905	76	0	76	32	3	35	21	3	24	87	0	87
51401	0	0	0	61828	0	61828	61828	0	61828	0	0	0
51402	0	0	0	201694	0	201694	19940	0	19940	181754	0	181754
51403	757876	0	757876	1167922	0	1167922	811200	0	811200	1114598	0	1114598
51404	1129850	0	1129850	657884	0	657884	1139571	0	1139571	648163	0	648163
51405	758592	0	758592	994140	0	994140	878395	0	878395	874337	0	874337
51406	134684	0	134684	38809	0	38809	139721	0	139721	33772	0	33772
51501	0	0	0	1801	0	1801	0	0	1801	0	0	0
51503	0	0	0	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0
51504	0	0	0	474	0	474	0	0	474	0	0	0
51505	0	0	0	898053	0	898053	898053	0	898053	0	0	0
52502	141573	0	141573	23521	141	23662	20756	0	20756	144338	141	144479
60202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60302	111	0	111	2008	0	2008	2112	0	2112	7	0	7
60304	20	0	20	195	0	195	215	0	215	0	0	0
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

60308	3	3	6	10315	0	10315	10318	3	10321	0	0	0
60310	133	0	133	1376	0	1376	1475	0	1475	34	0	34
60312	4019	0	4019	5774	0	5774	7777	0	7777	2016	0	2016
60314	139	374	513	0	146	146	139	514	653	0	6	6
60315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60323	0	0	0	19	0	19	19	0	19	0	0	0
60401	34294	0	34294	1638	0	1638	136	0	136	35796	0	35796
60701	577	0	577	1070	0	1070	1647	0	1647	0	0	0
61002	254	0	254	95	0	95	115	0	115	234	0	234
61008	303	0	303	313	0	313	491	0	491	125	0	125
61009	24	0	24	60	0	60	75	0	75	9	0	9
61010	652	0	652	38	0	38	0	0	0	690	0	690
61202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61204	0	0	0	54731	213267	267998	54731	213267	267998	0	0	0
61403	2557	62	2619	448	3	451	956	65	1021	2049	0	2049
61406	0	0	0	148386	0	148386	148386	0	148386	0	0	0
70201	24219	0	24219	11151	0	11151	35370	0	35370	0	0	0
70202	6902	0	6902	5133	0	5133	12035	0	12035	0	0	0
70203	464	0	464	642	0	642	1106	0	1106	0	0	0
70204	13407	0	13407	23428	0	23428	36835	0	36835	0	0	0
70205	458141	0	458141	476844	0	476844	934985	0	934985	0	0	0
70206	17775	0	17775	15414	0	15414	33189	0	33189	0	0	0
70208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70209	1101163	0	1101163	718152	0	718152	1819315	0	1819315	0	0	0
70401	5418	0	5418	21762	0	21762	27180	0	27180	0	0	0
70402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70501	1863	0	1863	2223	0	2223	0	0	0	4086	0	4086
70502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	14010663	5667771	19678434	238012670	303518441	541531111	237019463	305049254	542068717	15003870	4136958	19140828
Пассив												
10404	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10701	111415	0	111415	0	0	0	0	0	0	111415	0	111415
10702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10703	27776	0	27776	0	0	0	0	0	0	27776	0	27776
30109	816204	902385	1718589	18306739	6150387	24457126	18042947	6007458	24050405	552412	759456	1311868
30112	0	1112696	1112696	0	3151214	3151214	0	3039518	3039518	0	1001000	1001000
30122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30126	591	0	591	0	0	0	1279	0	1279	1870	0	1870
30220	0	0	0	0	55650	55650	0	55650	55650	0	0	0
30222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30223	52584	0	52584	1151292	0	1151292	1098708	0	1098708	0	0	0
30227	294	0	294	0	0	0	0	0	0	294	0	294
30230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30231	2335831	0	2335831	3645676	0	3645676	1757305	0	1757305	447460	0	447460
30301	126900	1011	127911	2428510	56661	2485171	2384524	62995	2447519	82914	7345	90259
30305	0	155443	155443	0	4638	4638	0	6114	6114	0	156919	156919
30408	0	0	0	134957	0	134957	134957	0	134957	0	0	0
30601	0	0	0	3860	0	3860	3860	0	3860	0	0	0
31302	542000	136321	678321	1825000	1740174	3565174	1283000	1603853	2886853	0	0	0
31303	0	66356	66356	205500	860594	1066094	205500	794238	999738	0	0	0
31304	2315000	279543	2594543	2910000	367295	3277295	4282000	645998	4927998	3687000	558246	4245246
31305	0	0	0	0	27995	27995	0	27995	27995	0	0	0
31306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32211	866	0	866	441	0	441	0	0	0	425	0	425
32311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32801	3955	65	4020	7864	310	8174	7594	349	7943	3685	104	3789
40502	1291	0	1291	18083	0	18083	18065	0	18065	1273	0	1273
40602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40701	88984	10	88994	216725	29670	246395	318127	29670	347797	190386	10	190396

40702	1705943	36475	1742418	51536060	4888390	56424450	53605216	5198141	58803357	3775099	346226	4121325
40703	25639	1558	27197	31696	959	32655	23153	632	23785	17096	1231	18327
40802	53674	2	53676	45722	0	45722	60828	0	60828	68780	2	68782
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	903	347751	348654	1098	817888	818986	1104	473153	474257	909	3016	3925
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	546	0	546	6	0	6	0	0	0	540	0	540
40815	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40817	302	0	302	6441	0	6441	6358	0	6358	219	0	219
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	29	0	29	79	0	79	50	0	50	0	0	0
40901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40909	0	6	6	0	158	158	0	152	152	0	0	0
40910	0	0	0	0	67	67	0	84	84	0	17	17
40911	0	0	0	1404	0	1404	1420	0	1420	16	0	16
42004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42005	0	0	0	0	0	0	10500	0	10500	10500	0	10500
42006	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42104	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0
42105	45000	25413	70413	45000	744	45744	0	305	305	0	24974	24974
42108	53	0	53	1	0	1	42	0	42	94	0	94
42301	94498	18627	113125	99999	88298	188297	82221	89220	171441	76720	19549	96269
42302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42303	573	565	1138	420	583	1003	7205	1821	9026	7358	1803	9161
42304	895	303	1198	379	78	457	324	40	364	840	265	1105
42305	15783	25476	41259	450	1360	1810	4449	11068	15517	19782	35184	54966
42306	20229	15432	35661	949	1840	2789	0	186	186	19280	13778	33058
42308	43	2993	3036	1	118	119	0	844	844	42	3719	3761
42601	275	943	1218	12704	10509	23213	12628	11333	23961	199	1767	1966
42603	0	1412	1412	0	2934	2934	150	9236	9386	150	7714	7864
42604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42605	0	5534	5534	0	161	161	0	66	66	0	5439	5439
44615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45115	127847	0	127847	22735	0	22735	10	0	10	105122	0	105122
45215	992243	0	992243	420350	0	420350	576229	0	576229	1148122	0	1148122
45515	32044	0	32044	5580	0	5580	7240	0	7240	33704	0	33704
45615	1694	0	1694	29	0	29	0	0	0	1665	0	1665
45818	14838	0	14838	2	0	2	628	0	628	15464	0	15464
47008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47403	0	0	0	134957	0	134957	134957	0	134957	0	0	0
47405	0	0	0	0	128993	128993	0	128993	128993	0	0	0
47407	0	0	0	107805782	176204656	284010438	107805782	176239370	284045152	0	34714	34714
47409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47411	990	870	1860	143	158	301	231	304	535	1078	1016	2094
47416	3982	7091	11073	56322	48914	105236	57122	47939	105061	4782	6116	10898
47422	3463	0	3463	172749	38027	210776	190548	38027	228575	21262	0	21262
47425	49114	0	49114	125102	0	125102	98797	0	98797	22809	0	22809
47426	5840	2179	8019	12398	3345	15743	9656	2818	12474	3098	1652	4750
47501	310	304	614	505	324	829	236	170	406	41	150	191
50111	0	0	0	221	10675	10896	221	10675	10896	0	0	0
50213	185	0	185	285	0	285	150	0	150	50	0	50
50312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50405	0	0	0	5322	14336	19658	5322	14336	19658	0	0	0
50609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50709	1900	0	1900	0	0	0	0	0	0	1900	0	1900
50809	0	0	0	19165	0	19165	20826	0	20826	1661	0	1661
51410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52301	9800	0	9800	420800	320465	741265	411000	320465	731465	0	0	0
52302	0	0	0	0	328287	328287	0	465643	465643	0	137356	137356
52303	58619	0	58619	48619	0	48619	0	0	0	10000	0	10000
52304	472393	0	472393	410000	0	410000	10000	0	10000	72393	0	72393
52305	1257098	0	1257098	25000	0	25000	472100	0	472100	1704198	0	1704198
52306	433460	0	433460	0	0	0	283090	0	283090	716550	0	716550
52307	0	0	0	0	0	0	7410	0	7410	0	0	0
52501	87033	0	87033	17721	254	17975	12655	254	12909	81967	0	81967

60206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60301	138	0	138	2321	0	2321	4770	0	4770	2587	0	2587
60303	0	0	0	1680	0	1680	1680	0	1680	0	0	0
60305	1246	0	1246	14797	0	14797	13551	0	13551	0	0	0
60307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60309	12	0	12	48	0	48	44	0	44	8	0	8
60311	0	0	0	223	0	223	223	0	223	0	0	0
60313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	6	0	6	1	0	1	0	0	0	5	0	5
60324	322	0	322	1	0	1	0	0	0	321	0	321
60601	8841	0	8841	97	0	97	499	0	499	9243	0	9243
61201	0	0	0	136	0	136	136	0	136	0	0	0
61203	0	0	0	23240	405485	428725	23240	405485	428725	0	0	0
61306	0	0	0	122735	0	122735	122735	0	122735	0	0	0
70101	94409	0	94409	206868	0	206868	112459	0	112459	0	0	0
70102	49325	0	49325	128468	0	128468	79143	0	79143	0	0	0
70103	463041	0	463041	923042	0	923042	460001	0	460001	0	0	0
70106	148	0	148	166	0	166	18	0	18	0	0	0
70107	1046925	0	1046925	1646182	0	1646182	599257	0	599257	0	0	0
70301	254303	0	254303	2851585	0	2851585	2879343	0	2879343	282061	0	282061
70302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	16531670	3146764	19678434	198274433	195762594	394037027	197754823	195744598	393499421	16012060	3128768	19140828

Контрольная сумма раздела: 51992

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	0	0	0	25000	0	25000	0	0	0	25000	0	25000
90704	0	0	0	69419	320091	389510	69419	320091	389510	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	1148477	0	1148477	539600	465643	1005243	448619	328287	776906	1239458	137356	1376814
90901	78069	0	78069	834	0	834	819	0	819	78084	0	78084
90902	541474	0	541474	46871	0	46871	2032	0	2032	586313	0	586313
90908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91203	273001	0	273001	343000	0	343000	253000	0	253000	363001	0	363001
91204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91207	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
91303	2462129	314133	2776262	1242639	332054	1574693	1411013	337483	1748496	2293755	308704	2602459
91305	1262999	2934732	4197731	33286	372455	405741	639803	192424	832227	656482	3114763	3771245
91307	1467738	1339164	2806902	893687	82415	976102	35530	88037	123567	2325895	1333542	3659437
91401	187053	0	187053	270205	0	270205	187053	0	187053	270205	0	270205
91406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91501	3186	0	3186	321	0	321	94	0	94	3413	0	3413
91503	6195	0	6195	270	0	270	16	0	16	6449	0	6449
91504	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
91604	48033	7490	55523	21264	4297	25561	61624	11233	72857	7673	554	8227
99998	722601	0	722601	891165	0	891165	912735	0	912735	701031	0	701031
итого по активу (баланс)												
	8200979	4595519	12796498	4377561	1576955	5954516	4021757	1277555	5299312	8556783	4894919	13451702

Пассив

91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

91302	46680	203463	250143	140100	92803	232903	100000	107566	207566	6580	218226	224806
91309	87382	40464	127846	305491	311054	616545	321244	304211	625455	103135	33621	136756
91404	144076	200536	344612	45252	18035	63287	39862	18282	58144	138686	200783	339469
99999	12073897	0	12073897	4386577	0	4386577	5063351	0	5063351	12750671	0	12750671
	</											

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2005 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ 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	73536	12030	85566
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	798714	130278	928992
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1571	28281	29852
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	18	18
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	143	143
18.	Кредитным организациям	11118	112081	5139	117220
19.	Банкам-нерезидентам	11119	3356	1058	4414
	Итого по символам 11101-11119	0	989258	176947	1166205
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0

5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	95	95
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	95	95
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	3990	0	3990
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	26	962	988
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	4016	962	4978
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0

9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	1	1
Итого по символам 11401-11416	0	3	1	4
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1513	857	2370
3. В банках-нерезидентах	11503	57	9947	10004
Итого по символам 11501-11503	0	1570	10804	12374
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	3	3
3. В банках-нерезидентах	11603	0	79	79
Итого по символам 11601-11603	0	0	82	82
Итого по подразделу	0	994847	188891	1183738
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	4648	14421	19069
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	385	0	385
3. Кредитных организаций	12103	6713	0	6713
4. Прочие долговые обязательства	12104	44976	0	44976
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	1773	1773
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	10	10
Итого по символам 12101-12107	0	56722	16204	72926
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	4643	0	4643
4. Прочим векселям	12204	142	0	142
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	4785	0	4785
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	235527	0	235527
4. Прочим векселям	12304	7743	2516	10259
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	243270	2516	245786
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	23961	31260	55221

2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	689	0	689
3. Кредитных организаций	12403	76	4	80
4. Прочих ценных бумаг	12404	34651	4808	39459
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	118	0	118
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	241	241
Итого по символам 12401-12407	0	59495	36313	95808
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	588	0	588
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	588	0	588
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	2563	39447	42010
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	401	96	497
Итого по символам 12601,12602,12605,12606	0	2964	39543	42507
Итого по подразделу	0	367824	94576	462400
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	2865	22	2887
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0
3. По другим операциям	13103	139	0	139
Итого по символам 13101-13103	0	3004	22	3026
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2116977	0	2116977
Итого по подразделу	0	2119981	22	2120003
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	405	100	505
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	405	100	505
Итого по подразделу	0	405	100	505
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	3850339	0	3850339
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0	0	0
3. По другим операциям	17103	469051	0	469051
Итого по символам 17101-17103	0	4319390	0	4319390
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	4296	8597	12893
2. По операциям инкассации	17202	455	0	455
3. По расчетным операциям	17203	17762	4457	22219
4. По выданным гарантиям	17204	62223	58	62281
5. По другим операциям	17205	339	0	339
Итого по символам 17201-17205	0	85075	13112	98187
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	14	0	14
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	1	1	2
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1	0	1
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1301	0	1301
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	79	0	79
18. Другие доходы	17318	1052	8	1060
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2448	9	2457
Итого по подразделу	0	4406913	13121	4420034
Всего доходов	10000	7889970	296710	8186680
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	103223	16030	119253
3. Банкам-нерезидентам	21103	665	196	861
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	103888	16226	120114
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0

3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	7	7
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	7	7
Итого по подразделу	0	103888	16233	120121
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	2	0	2
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	71	0	71
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	15085	19807	34892
11. Банкам-нерезидентам	22111	622	376	998
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	15780	20183	35963
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	244	0	244
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	572	0	572
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	1038	622	1660
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	1854	622	2476
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				

1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	17634	20805	38439
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	1344	1140	2484
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	3	471	474
Итого по символам 23101-23103	0	1347	1611	2958
Итого по подразделу	0	1347	1611	2958
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	38462	679	39141
5. Дисконтный расход по векселям	24105	14840	0	14840
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	53302	679	53981
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	2712	30600	33312
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	117895	16645	134540
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	120607	47245	167852
Итого по подразделу	0	173909	47924	221833
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	6591	0	6591

2. По операциям на валютных биржах	25102	5979	0	5979
3. По другим операциям	25103	0	7	7
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 25101-25103	0	12570	7	12577
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Расходы (результаты) от переоценки				
счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в	25201	2094192	0	2094192
иностранной валюте				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	2106762	7	2106769
+-----+-----+-----+-----+-----+				
6. Расходы на содержание аппарата				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая	26101	88505	0	88505
премии, входящие в систему оплаты труда				
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда,	26102	0	0	0
кроме отнесенных за счет фондов				
специального назначения				
3. Начисления на заработную плату - взносы в	26103	16652	0	16652
государственные внебюджетные фонды в				
соответствии с законодательством Российской				
Федерации				
4. Расходы, связанные с перемещениями	26104	0	0	0
работников в случаях и размерах,				
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
5. Расходы по подготовке кадров в пределах	26105	395	0	395
установленных норм; расходы на приобретение				
специальной литературы (в том числе				
периодических изданий)				
6. Компенсации работникам, кроме заработной	26106	0	0	0
платы, в пределах норм, гарантированных				
трудовым законодательством Российской				
Федерации				
7. Расходование средств сверх сумм (норм),				
гарантированных трудовым законодательством				
Российской Федерации и иными нормативными				
правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной	26108	0	0	0
платы				
8. Прочие расходы	26109	1	0	1
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 26101-26109	0	105553	0	105553
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	105553	0	105553
+-----+-----+-----+-----+-----+				
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов	28101	0	0	0
владельцев и зачисление сумм, причитающихся				
владельцам счетов				
2. Неправильное списание или зачисление	28102	0	0	0
средств по счетам их владельцев				
3. Неправильное направление (перевод) средств,	28103	0	0	0
списанных со счетов владельцев				
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам	28105	0	0	0
об открытии счетов клиентам				
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	0	0	0
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	14	0	14
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	0	0	0
Федерации и нормативных актов Банка России				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	14	0	14
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	14	0	14
+-----+-----+-----+-----+-----+				
9. Другие расходы (балансовый счет второго				

порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	4736169	0	4736169
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3. По другим операциям	29103	488274	0	488274
Итого по символам 29101-29103	0	5224443	0	5224443
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	14	6152	6166
2. По операциям инкассации	29202	270	0	270
3. По расчетным операциям	29203	9951	4486	14437
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	176	176
5. По другим операциям	29205	0	0	0
Итого по символам 29201-29205	0	10235	10814	21049
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	6538	3987	10525
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1747	36	1783
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	636	0	636
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	5374	166	5540
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	4402	0	4402
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	341	0	341
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	297	0	297
9. Содержание зданий и сооружений	29317	16	0	16
10. Расходы по охране	29318	2354	0	2354
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	11106	956	12062
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	699	74	773
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	34	0	34
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	79	0	79
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	495	201	696
Итого по символам 29301-29329	0	34118	5420	39538
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	685	0	685
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	248	0	248
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	3	3
6. Арендная плата	29406	3690	0	3690
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0

9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	391	37	428
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	11741	0	11741
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	488	0	488
20. Расходы по публикации отчетности	29422	200	0	200
21. Другие расходы	29423	5799	868	6667
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0

Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	22994	908	23902

Итого по подразделу	0	5291790	17142	5308932

Всего расходов	20000	7800897	103722	7904619

3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	282061
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	283113
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	1
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	1052

Первый Зам. Председателя Правления

Кунда Д.С.

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

14.01.2005

Контрольная сумма формы : 3002
Версия программы (.EXE): 24.12.2004
Версия описателей (.PAK): 06.07.2004

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409806
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	47336	55573
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1751514	1149455
2.1.	Обязательные резервы	64933	249166
3.	Средства в кредитных организациях	2337690	2430235
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	238534	172126
5.	Чистая ссудная задолженность	12221773	9266291
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	452908	391200
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	227913	132813
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27611	18531
9.	Требования по получению процентов	3980	1984
10.	Прочие активы	108158	30782
11.	Всего активов	17417417	13648990
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	7005574	6227996
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4654296	3159027
14.1.	Вклады физических лиц	213589	52836
15.	Выпущенные долговые обязательства	2647907	1422319
16.	Обязательства по уплате процентов	88811	209516
17.	Прочие обязательства	67589	39756
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	22809	5229
19.	Всего обязательств	14486986	11063843
III.	ИСТОЧНИКИ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2660000	2660000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000	2660000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кре- дитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	149479	216085

25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже	139191	34842
	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых		
	лет)		
+-----+		+-----+	+-----+
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	280719	106390
+-----+		+-----+	+-----+
27.	Всего источников собственных средств	2930431	2585147
+-----+		+-----+	+-----+
28.	Всего пассивов	17417417	13648990
+-----+		+-----+	+-----+
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
+-----+		+-----+	+-----+
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3020426	3879101
+-----+		+-----+	+-----+
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	339469	77290
+-----+		+-----+	+-----+
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
+-----+		+-----+	+-----+
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+		+-----+	+-----+
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+		+-----+	+-----+

Операции, подлежащие отражению по статьям 1 «Касса», 2 «Ценные бумаги в управлении», 3 «Драгоценные металлы», 4 «Кредиты предоставленные», 5 «Средства, использованные на другие цели», 6 «Расчеты по доверительному управлению», 7 «Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 8 «Текущие счета», 9 «Расходы по доверительному управлению», 10 «Убыток по доверительному управлению», 11 «Капитал в управлении», 12 «Расчеты по доверительному управлению», 13 «Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 14 «Доходы от доверительного управления», 15 «Прибыль по доверительному управлению» раздела V «СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ», не осуществлялись.

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2004 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1.	2.	3.	4.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	374261	42009
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1060048	353541
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	72926	38545
5	Других источников	1301	786
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1508536	434881
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	156011	36162
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5507	1735
9	Выпущенным долговым обязательствам	53981	9128
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	215499	47025
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1293037	387856
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-28949	157562
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-9551	-2921
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22785	-160764
16	Комиссионные доходы	98187	21340
17	Комиссионные расходы	21049	12237
18	Чистые доходы от разовых операций	-259	244
19	Прочие чистые операционные доходы	-5956	-2748
20	Административно- управленческие расходы	149390	52144
21	Резервы на возможные потери	-905053	-217469
22	Прибыль до налогообложения	293802	118719
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	12999	12329
24	Прибыль за отчетный период	280803	106390

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409808

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 961 750	2 669 619
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	24.6	22.3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 304 502	418 673
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1 304 502	418 673
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	5 802	4 158
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	5 802	4 158

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

- По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения 25.03.2005 г.

Наименование аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"
Номер и дата государственной регистрации Свидетельство о государственной регистрации
№ 937.341, выдано МРП 05 мая 1997 года

Номер, дата выдачи лицензии № Е 002588, выдана 06.11.2002
Дата начала действия лицензии 06.11.2002
Дата окончания действия лицензии 05.11.2007
Наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации

Является/не является членом аккредитованного
аудиторского объединения: является

Фамилия, имя, отчество руководителя
аудиторской организации: Трубникова Елена Александровна

Место
печати

(подпись)

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество лица: Борзова Наталья Евгеньевна

Должность: Заместитель Генерального директора

Номер и дата выдачи квалификационного аттестата: № К 002167 от 20 декабря 2002 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата: с неограниченным сроком действия

Документ, подтверждающий полномочия лица,
проводившего аудит (название, номер, дата): Приказ № 01/03 от 14.01.2005г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2004 год

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербурге (зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1) и представительство в городе Иваново.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, МБП учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (инвестиционный портфель, портфель участия, не котируемые ценные бумаги), либо по рыночной цене (котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Основными операциями Судостроительного банка (ООО) в прошедшем году стали операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций приблизилась к 70% от общей суммы операционных доходов. Еще около 20% принесли операции с ценными бумагами. Оставшиеся 10% пришлось на комиссионные доходы и доходы от операций с валютой.

Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 90% операций было сосредоточено в московском регионе.

Существенных изменений в деятельности Судостроительного банка (ООО) в 2004 году не произошло. Среди событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость, можно отметить летние события в банковском секторе, которые, однако, не повлияли на деятельность банка ввиду вышеприведенной структуры доходов в 2004 году.

Учитывая рост кредитного портфеля, а так же рост доли доходов от кредитов в общей массе, на первый план выходят именно кредитные риски. Однако, учитывая что банк продолжает работать на финансовых рынках, а так же еще не значительное развитие российского финансового рынка, банк продолжает уделять пристальное внимание рыночным рискам.

Судостроительным банком(ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:

- по состоянию на 1 декабря отчетного года - основных средств;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) - денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы. Незавершенное строительство отсутствует.

В результате ревизии кассы излишки и недостачи не выявлены. По результатам инвентаризации прочих перечисленных выше статей расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2005 г. числился остаток 4782486,57 рублей, образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2005 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2005 г. остаток составил 200000,00 USD. Данная сумма поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK, NY US 01 декабря 2004 и была зачислена на счет до выяснения по причине несоответствия наименования получателя номеру счета. В Банк отправителя был направлен запрос об уточнении наименования получателя. 24/02/05 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в Евро на 01.01.2005 г. составил 14981,00 EUR. Данная сумма поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в OST-WEST HANDELSBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE 24.12.2004г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. В Банк отправителя был направлен запрос об уточнении расчетного счета получателя, наименования Банка-корреспондента и номера его коррсчета в нашем Банке. 17.01.200505 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению.

Остаток по счету 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" в долларах США на 01.01.2005 г. составил 14812,5 USD. Остаток сложился из следующих сумм:

- сумма 4812,50 USD от 30.12.2004 списана на основании выписки, полученной по счету Судостроительного банка (ООО) в Union Bank of California Int. и отнесена на счет до выяснения по причине отсутствия каких-либо документов, объясняющих данное списание. 01.02.2005 счет 47417 был кредитован на эту сумму на основании пояснений, полученных по почте от Union Bank of California Int.;
- сумма 10000,00 USD от 21.09.2004 является платежом, отправленным Судостроительным банком (ООО) по распоряжению своего клиента лоро-корреспондента. В результате технического сбоя платеж был отправлен дважды под одним референсом (номером) при отправке по системе SWIFT. Deutsche Bank Trust Co. Americas дважды списал данную сумму. Судостроительным банком (ООО) неоднократно был отправлен запрос на отзыв "второй" суммы как через сам Deutsche Bank так и непосредственно напрямую в банк-получателя и его отделение. На момент подписания годового отчета сумма не была возвращена. Банк продолжает работу по принятию мер к урегулированию данной дебиторской задолженности.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств 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 первого порядка N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

Сверка переходящих на новый год остатков на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" проводилась с оформлением двусторонних актов. Так из общей суммы 2022386,06 рублей дебиторской задолженности на момент подготовки годового отчета подтверждены 1696065,69 рублей, из них уже получены полностью оформленные акты в части 1567485,25 рублей, что составляет 92,42%. Разница в сумме 326320,37 рублей является просроченной задолженностью. В том числе сумма 320553,08 рублей была просрочена свыше 30 дней 31 декабря 2004 года. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2005 года был сформирован резерв в размере 100%. Сумма 5767,26 рублей является требованием, возникшим в результате расчетов с Rahat Palace Hotel (Казахстан). Данное требование подтвердить не удалось. Задолженность отнесена к 5 группе риска со 100% формированием резерва на возможные потери 28 февраля 2005 года, на момент превышения длительности просрочки срока в 30 дней.

Незавершенное строительство отсутствует.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2005 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 1901 счету, что составляет 26,42%% от общего количества открытых на отчетную дату (7195 счетов) и 48,47 %% от количества работавших в течение отчетного года счетов (3922 счетов). В подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 3273 счетам. По оставшейся части процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

При подготовке публикуемых форм отчетности за 2004 год показатели «Начисленные налоги (включая налог на прибыль)» и «Прибыль за отчетный период» были рассчитаны в соответствии с алгоритмом, определенным порядком составления формы № 807 согласно Указанию ЦБ РФ № 1376-У от 16 января 2004 года с учетом расшифровки 3301 (форма №110) «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы, подлежащие уплате за предыдущий отчетный год». В составе расшифровки 3301 учтены налоги, уплаченные банком в 2004 году за 2003 год.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Судостроительный банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили.

В 2004 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности. В качестве дополнения к ранее принятому тексту учетной политики банка был введен раздел по Международным стандартам финансовой отчетности.

В 2005 году банк планирует утвердить в составе учетной политики раздел посвященный порядку составления Годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты.

Председатель Правления

А.К. Голубков

Главный бухгалтер

Е.К. Зубова

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2004 ГОД**

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)

Участникам
Коммерческого банка “Судостроительный банк”
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза”

Место нахождения: 107078, г. Москва, Скорняжный пер., дом 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза” от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты и Национальной Федерации консультантов и аудиторов.

Штатные сотрудники ООО “ФинЭкспертиза”, имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
3. Катана Наталья Николаевна (квалификационный аттестат аудитора № К 015448);
4. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: 115035, г. Москва, Раушская наб., дом 4/5, стр. 1.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью)

от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04858-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04868-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04876-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих форм:

Годового бухгалтерского отчета в составе:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Отчетности, подлежащей опубликованию, в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “ФинЭкспертиза”;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

25 марта 2005 года

Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза”

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № К 002167 от 20 декабря 2002 года на неограниченный срок)



Трубникова Е.А.

Борзова Н.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	40092868	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2003 г.

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" ООО

Почтовый адрес 115035 Москва Садовническая улица д.5

Форма №101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету			по кредиту			руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
				руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20202	23695	45179	68874	169759	338694	508453	175568	346186	521754	17886	37687	55573
20209	0	0	0	80847	879	81726	80847	879	81726	0	0	0
30102	323659	0	323659	22479001	0	22479001	21905421	0	21905421	897239	0	897239
30110	2299858	313497	2613355	592907	1439369	2032276	2458269	484988	2943257	434496	1267878	1702374
30114	0	1045611	1045611	0	8645720	8645720	0	8961760	8961760	0	729571	729571
30115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30202	295035	0	295035	1035	0	1035	56409	0	56409	239661	0	239661
30204	11203	0	11203	30	0	30	1728	0	1728	9505	0	9505
30213	356	0	356	43	0	43	266	0	266	133	0	133
30221	0	12	12	144200	57257	201457	144200	57257	201457	0	12	12
30302	18328	236	18564	6394570	20967	6415537	6400359	21028	6421387	12539	175	12714
30306	0	3420	3420	10000	2383	12383	0	3447	3447	10000	2356	12356
30402	25099	0	25099	830038	48140	878178	852087	48140	900227	3050	0	3050
30404	0	0	0	885811	24153	909964	885811	24153	909964	0	0	0
30406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30409	0	0	0	83725	0	83725	83725	0	83725	0	0	0
30602	197	0	197	415240	0	415240	415420	0	415420	17	0	17
32002	0	0	0	1574104	39794	1613898	1574104	39794	1613898	0	0	0
32003	371200	46095	417295	2848300	3263	2851563	1592200	49358	1641558	1627300	0	1627300
32004	25600	0	25600	219300	0	219300	244900	0	244900	0	0	0
32005	1300000	0	1300000	448400	0	448400	1322400	0	1322400	426000	0	426000
32006	0	0	0	87500	0	87500	0	0	0	87500	0	87500
32010	1190000	252779	1442779	1220000	229745	1449745	1190000	252779	1442779	1220000	229745	1449745
32102	0	0	0	0	14852	14852	0	14852	14852	0	0	0
32103	0	208171	208171	0	0	0	0	208171	208171	0	0	0
32104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32110	0	0	0	360000	0	360000	0	0	0	360000	0	360000
32201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32210	0	2988	2988	0	24	24	0	53	53	0	2959	2959
32301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32302	0	0	0	0	29739	29739	0	29739	29739	0	0	0
32303	0	0	0	0	5939	5939	0	5939	5939	0	0	0
32305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32802	1217	905	2122	704	880	1584	1841	1245	3086	80	540	620
44606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

45201	2879	0	2879	23641	0	23641	25292	0	25292	1228	0	1228
45203	1000	0	1000	16000	39056	55056	17000	39056	56056	0	0	0
45204	20000	0	20000	74740	0	74740	32025	0	32025	62715	0	62715
45205	677397	892	678289	30220	42235	72455	73272	2156	75428	634345	40971	675316
45206	1171867	144222	1316089	281105	9127	290232	187157	13381	200538	1265815	139968	1405783
45207	440610	271818	712428	110899	99143	210042	488	10273	10761	551021	360688	911709
45208	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000
45209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45406	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
45502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45503	1900	10409	12309	0	6726	6726	1200	9094	10294	700	8041	8741
45504	1000	3979	4979	0	2226	2226	0	3996	3996	1000	2209	3209
45505	300	167835	168135	4200	20080	24280	0	16727	16727	4500	171188	175688
45506	2300	57103	59403	0	859	859	17	8221	8238	2283	49741	52024
45507	0	7454	7454	0	59	59	0	264	264	0	7249	7249
45509	2	2863	2865	3	717	720	3	1352	1355	2	2228	2230
45704	0	16	16	0	0	0	0	0	0	0	16	16
45705	0	3274	3274	0	26	26	0	57	57	0	3243	3243
45812	4024	297	4321	4600	926	5526	0	1223	1223	8624	0	8624
45815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45912	0	0	0	159	0	159	159	0	159	0	0	0
45915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47001	0	595	595	0	4	4	0	10	10	0	589	589
47101	151	0	151	0	0	0	0	0	0	151	0	151
47402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47404	32399	476	32875	21025739	20910660	41936399	21047469	20910665	41958134	10669	471	11140
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	141250	0	141250	63158960	65938091	129097051	63290717	65938091	129228808	9493	0	9493
47417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47423	4777	24	4801	70881	411974	482855	65561	411983	477544	10097	15	10112
47427	13024	8669	21693	44724	8644	53368	57055	16022	73077	693	1291	1984
47502	92	344	436	108	69	177	33	20	53	167	393	560
50104	31956	111960	143916	32146	139600	171746	31956	111960	143916	32146	139600	171746
50106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50205	0	73702	73702	0	593	593	0	1297	1297	0	72998	72998
50207	35344	0	35344	152441	0	152441	175340	0	175340	12445	0	12445
50208	50000	0	50000	7500	0	7500	50000	0	50000	7500	0	7500
50210	0	37768	37768	0	304	304	0	665	665	0	37407	37407
50211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50305	0	0	0	31956	281593	313549	31956	281593	313549	0	0	0
50307	27223	0	27223	0	0	0	0	0	0	27223	0	27223
50308	330353	0	330353	73394	0	73394	40068	0	40068	363679	0	363679
50406	1048	696	1744	770	1700	2470	1520	1417	2937	298	979	1277
50606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
50706	3800	0	3800	0	0	0	0	0	0	3800	0	3800
50806	18190	0	18190	24087	0	24087	42277	0	42277	0	0	0
50905	91	4	95	17	0	17	17	4	21	91	0	91
51401	0	0	0	20800	0	20800	20800	0	20800	0	0	0
51402	0	0	0	211084	17643	228727	4470	17643	22113	206614	0	206614
51403	83811	0	83811	785151	7859	793010	215922	7859	223781	653040	0	653040
51404	684256	0	684256	568615	11526	580141	655304	11526	666830	597567	0	597567
51405	910211	0	910211	512492	130927	643419	884240	130927	1015167	538463	0	538463
51406	268771	0	268771	182653	38316	220969	268771	38316	307087	182653	0	182653
51501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51502	0	0	0	34222	0	34222	24500	0	24500	9722	0	9722
51503	0	0	0	66373	0	66373	61546	0	61546	4827	0	4827
51504	14192	0	14192	18718	0	18718	14192	0	14192	18718	0	18718
51505	18258	148249	166507	1402	151133	152535	18258	149443	167701	1402	149939	151341
52502	198718	0	198718	21657	0	21657	6826	0	6826	213549	0	213549
60202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60302	1098	0	1098	2	0	2	1093	0	1093	7	0	7
60304	13	0	13	27	0	27	40	0	40	0	0	0
60306	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60308	3	0	3	217	0	217	219	0	219	1	0	1
60310	17	0	17	1080	0	1080	1087	0	1087	10	0	10
60312	966	0	966	2855	0	2855	3461	0	3461	360	0	360
60314	147	787	934	0	19	19	147	806	953	0	0	0
60315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60323	0	0	0	1058	0	1058	1058	0	1058	0	0	0
60401	23694	0	23694	162	0	162	18	0	18	23838	0	23838

60701	0	0	0	171	0	171	171	0	171	0	0	0
61002	179	0	179	110	0	110	127	0	127	162	0	162
61008	36	0	36	283	0	283	301	0	301	18	0	18
61009	4	0	4	216	0	216	217	0	217	3	0	3
61010	109	0	109	0	0	0	0	0	0	109	0	109
61202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61204	0	0	0	8605	28339	36944	8605	28339	36944	0	0	0
61403	5288	79	5367	654	4	658	2693	83	2776	3249	0	3249
61406	0	0	0	56884	0	56884	56884	0	56884	0	0	0
70201	3369	0	3369	2856	0	2856	6225	0	6225	0	0	0
70202	2714	0	2714	1367	0	1367	4081	0	4081	0	0	0
70203	123	0	123	68	0	68	191	0	191	0	0	0
70204	8932	0	8932	4755	0	4755	13687	0	13687	0	0	0
70205	334777	0	334777	128062	0	128062	462839	0	462839	0	0	0
70206	2878	0	2878	1460	0	1460	4338	0	4338	0	0	0
70208	0	0	0	37	0	37	37	0	37	0	0	0
70209	220089	0	220089	204883	0	204883	424972	0	424972	0	0	0
70401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70501	1058	0	1058	2106	0	2106	0	0	0	3164	0	3164
70502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по активу (баланс)	11687144	2972408	14659552	126904890	99201976	226106866	127728458	98714237	226442695	10863576	3460147	14323723
Пассив												
10404	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10701	6411	0	6411	0	0	0	0	0	0	6411	0	6411
10702	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
10703	27431	0	27431	0	0	0	0	0	0	27431	0	27431
30109	1868541	2483282	4351823	6240972	4580918	10821890	8070263	2752685	10822948	3697832	655049	4352881
30112	0	208205	208205	0	3531475	3531475	0	3339751	3339751	0	16481	16481
30122	1711	0	1711	3009633	0	3009633	3012148	0	3012148	4226	0	4226
30123	833	0	833	3478	0	3478	362947	0	362947	360302	0	360302
30220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30222	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
30223	18095	0	18095	556008	0	556008	537913	0	537913	0	0	0
30301	18328	236	18564	6400359	21028	6421387	6394570	20967	6415537	12539	175	12714
30305	0	3420	3420	0	3447	3447	10000	2383	12383	10000	2356	12356
30408	0	0	0	55751	0	55751	55751	0	55751	0	0	0
30601	0	0	0	850386	0	850386	850386	0	850386	0	0	0
31302	0	0	0	1382000	1481755	2863755	1382000	1481755	2863755	0	0	0
31303	488000	291439	779439	1659000	1681120	3340120	1892000	1470314	3362314	721000	80633	801633
31304	0	5948	5948	298500	259595	558095	298500	262483	560983	0	8836	8836
31305	0	59477	59477	0	71319	71319	0	11842	11842	0	0	0
31306	0	0	0	0	785	785	0	44967	44967	0	44182	44182
31307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31310	805000	0	805000	805000	0	805000	610000	0	610000	610000	0	610000
31401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31403	0	0	0	0	0	0	0	29455	29455	0	29455	29455
31405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32015	31857	0	31857	31857	0	31857	35905	0	35905	35905	0	35905
32115	2082	0	2082	2082	0	2082	3600	0	3600	3600	0	3600
32211	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
32311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32801	1882	73	1955	2730	110	2840	1431	37	1468	583	0	583
40502	1940	0	1940	12815	673	13488	12631	673	13304	1756	0	1756
40602	420	15	435	3085	3846	6931	2772	3837	6609	107	6	113
40701	16505	11	16516	499668	1440	501108	738558	1440	739998	255395	11	255406
40702	2790741	58980	2849721	42795845	2772315	45568160	42771228	2739135	45510363	2766124	25800	2791924
40703	10080	1619	11699	17941	278	18219	12635	1535	14170	4774	2876	7650
40802	276	2	278	11041	0	11041	34304	0	34304	23539	2	23541
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	0	871	871	0	3530358	3530358	0	3531110	3531110	0	1623	1623
40813	18	0	18	55	0	55	37	0	37	0	0	0
40814	10671	0	10671	2924312	0	2924312	2930697	0	2930697	17056	0	17056
40815	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40817	0	0	0	12741	0	12741	12821	0	12821	80	0	80
40901	0	0	0	1498	0	1498	1498	0	1498	0	0	0
40902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40909	0	0	0	0	84	84	0	96	96	0	12	12

40910	0	3	3	0	12	12	0	9	9	0	0	0
40911	0	0	0	1818	0	1818	1818	0	1818	0	0	0
42004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42006	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42102	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0
42103	2000	0	2000	2000	0	2000	2000	0	2000	2000	0	2000
42104	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42105	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
42108	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
42301	12136	9430	21566	25755	75733	101488	28425	77149	105574	14806	10846	25652
42303	0	0	0	0	0	0	8433	0	8433	8433	0	8433
42304	1132	178	1310	305	96	401	1299	522	1821	2126	604	2730
42305	650	1565	2215	250	543	793	1311	307	1618	1711	1329	3040
42306	470	6535	7005	0	118	118	949	1599	2548	1419	8016	9435
42307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42601	0	285	285	0	79	79	0	380	380	0	586	586
42603	0	0	0	0	0	0	15	0	15	15	0	15
42604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42605	0	2974	2974	0	52	52	0	23	23	0	2945	2945
44615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45215	270732	0	270732	52768	0	52768	101746	0	101746	319710	0	319710
45415	50	0	50	50	0	50	0	0	0	0	0	0
45515	5833	0	5833	2320	0	2320	23621	0	23621	27134	0	27134
45715	33	0	33	0	0	0	0	0	0	33	0	33
45818	4084	0	4084	235	0	235	4775	0	4775	8624	0	8624
47008	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47108	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
47401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47403	0	0	0	55751	0	55751	55751	0	55751	0	0	0
47405	0	0	0	0	42135	42135	0	42135	42135	0	0	0
47407	1	0	1	70176808	58882663	129059471	70186329	58882663	129068992	9522	0	9522
47409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47411	47	344	391	21	20	41	49	69	118	75	393	468
47416	6683	321	7004	67295	2409	69704	78961	2093	81054	18349	5	18354
47422	4987	0	4987	58820	10	58830	64210	21	64231	10377	11	10388
47425	3904	0	3904	1	0	1	3218	0	3218	7121	0	7121
47426	1262	905	2167	2138	1836	3974	1048	1471	2519	172	540	712
47501	11142	8596	19738	26454	10377	36831	15423	3071	18494	111	1290	1401
50111	0	0	0	190	320	510	190	320	510	0	0	0
50212	101	0	101	101	0	101	40	0	40	40	0	40
50312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50405	0	0	0	7659	1425	9084	7659	1425	9084	0	0	0
50609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50709	1905	0	1905	0	0	0	0	0	0	1905	0	1905
50809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51410	19470	0	19470	18188	0	18188	20501	0	20501	21783	0	21783
51510	1807	0	1807	1813	0	1813	1852	0	1852	1846	0	1846
52301	3350	0	3350	7455	0	7455	12455	0	12455	8350	0	8350
52303	50000	0	50000	50000	0	50000	30000	0	30000	30000	0	30000
52304	97800	0	97800	692800	0	692800	895750	0	895750	300750	0	300750
52305	492519	0	492519	325000	0	325000	30000	0	30000	197519	0	197519
52306	585700	0	585700	0	0	0	0	0	0	585700	0	585700
52307	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
52501	194929	0	194929	5228	0	5228	18635	0	18635	208336	0	208336
60206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60301	88	0	88	1410	0	1410	2773	0	2773	1451	0	1451
60303	0	0	0	307	0	307	307	0	307	0	0	0
60305	503	0	503	1605	0	1605	1102	0	1102	0	0	0
60307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60309	2	0	2	42	0	42	42	0	42	2	0	2
60311	0	0	0	54	29	83	85	29	114	31	0	31
60313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	4	0	4	1064	0	1064	1068	0	1068	8	0	8
60324	333	0	333	12	0	12	0	0	0	321	0	321
60601	5330	0	5330	9	0	9	278	0	278	5599	0	5599
61201	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
61203	0	0	0	75840	113633	189473	75840	113633	189473	0	0	0
61306	0	0	0	36832	0	36832	36832	0	36832	0	0	0
70101	53739	0	53739	124988	0	124988	71249	0	71249	0	0	0
70102	27485	0	27485	90043	0	90043	62558	0	62558	0	0	0
70103	290193	0	290193	403613	0	403613	113420	0	113420	0	0	0
70106	1	0	1	30	0	30	29	0	29	0	0	0

70107	211570	0	211570	324803	0	324803	113233	0	113233	0	0	0
70301	86973	0	86973	921572	0	921572	944153	0	944153	109554	0	109554
70302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)	11514838	3144714	14659552	141141216	77072036	218213252	143056039	74821384	217877423	13429661	894062	14323723

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 4663 - - - - -

Б. Счета доверительного управления

Актив												
итого по активу (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
итого по пассиву (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив												
90602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	745255	0	745255	745255	0	745255	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	179850	0	179850	419000	0	419000	115500	0	115500	483350	0	483350
90901	190	0	190	45	0	45	190	0	190	45	0	45
90902	172715	0	172715	75228	0	75228	5214	0	5214	242729	0	242729
90908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91007	0	0	0	55374	0	55374	55374	0	55374	0	0	0
91008	0	0	0	1698	0	1698	1698	0	1698	0	0	0
91102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91202	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91203	264001	0	264001	595000	0	595000	360000	0	360000	499001	0	499001
91204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91207	15	0	15	0	0	0	1	0	1	14	0	14
91303	1184435	83640	1268075	264649	776	265425	565631	1472	567103	883453	82944	966397
91305	510044	772131	1282175	110288	296497	406785	41922	91221	133143	578410	977407	1555817
91307	413163	615281	1028444	82120	191197	273317	55097	72770	127867	440186	733708	1173894
91401	100604	203305	303909	441975	179807	621782	292406	141184	433590	250173	241928	492101
91406	0	3282	3282	0	298068	298068	0	174968	174968	0	126382	126382
91501	1999	0	1999	356	0	356	16	0	16	2339	0	2339
91503	5581	0	5581	355	0	355	0	0	0	5936	0	5936
91504	0	0	0	6	0	6	0	0	0	6	0	6
91604	12536	141	12677	8326	6476	14802	20410	130	20540	452	6487	6939
итого по активу (баланс)	3426363	1677780	5104143	3205476	972821	4178297	2573533	481745	3055278	4058306	2168856	6227162
99998	581229	0	581229	405801	0	405801	314819	0	314819	672211	0	672211
Пассив												
91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91302	8282	20185	28467	15145	46171	61316	10500	163354	173854	3637	137368	141005
91309	417790	16027	433817	134364	60032	194396	145592	68903	214495	429018	24898	453916
91404	62855	56090	118945	45910	13197	59107	4791	12661	17452	21736	55554	77290
итого по пассиву (баланс)	5011841	92302	5104143	2935878	119400	3055278	3933379	244918	4178297	6009342	217820	6227162
99999	4522914	0	4522914	2740459	0	2740459	3772496	0	3772496	5554951	0	5554951

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 56638 - - - - -

Г. Срочные операции

Актив												
93001	2185888	2879301	5065189	25935508	13313221	39248729	26022892	15809614	41832506	2098504	382908	2481412
93002	475790	0	475790	25567327	324089	25891416	25247845	324089	25571934	795272	0	795272
93201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

93301	0	0	0	0	142237	142237	0	142237	142237	0	0	0
93302	0	0	0	0	142344	142344	0	142344	142344	0	0	0
93303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93501	0	0	0	0	28354	28354	0	28354	28354	0	0	0
93502	0	0	0	0	143608	143608	0	143608	143608	0	0	0
93503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93507	0	0	0	0	28446	28446	0	28446	28446	0	0	0
93508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93801	55	0	55	105141	0	105141	97700	0	97700	7496	0	7496
94001	0	0	0	0	1689	1689	0	1689	1689	0	0	0
итого по активу (баланс)	2661733	2879301	5541034	51607976	14123988	65731964	51368437	16620381	67988818	2901272	382908	3284180

Пассив												
96001	2879421	2185794	5065215	15802383	26038752	41841135	13305873	25958955	39264828	382911	2105997	2488908
96002	0	475819	475819	324054	25253443	25577497	324054	25572896	25896950	0	795272	795272
96101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96301	0	0	0	0	28324	28324	0	28324	28324	0	0	0
96302	0	0	0	0	142304	142304	0	142304	142304	0	0	0
96303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96307	0	0	0	0	28402	28402	0	28402	28402	0	0	0
96501	0	0	0	0	142376	142376	0	142376	142376	0	0	0
96502	0	0	0	0	142504	142504	0	142504	142504	0	0	0
96503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96801	0	0	0	97700	0	97700	97700	0	97700	0	0	0
97001	0	0	0	0	1988	1988	0	1988	1988	0	0	0
итого по пассиву (баланс)	2879421	2661613	5541034	16224137	51778093	68002230	13727627	52017749	65745376	382911	2901269	3284180

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 40053 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив												
98000			582			1201			1234			549
98010			5357551			7053800			6876627			5534724
98015			0			0			0			0
98020			0			0			0			0
итого по активу (баланс)												
			5358133			7055001			6877861			5535273
Пассив												
98040			0			22			522			500
98050			4247442			14968117			15144760			4424085
98053			0			0			0			0
98070			1110691			1001147			1001144			1110688
итого по пассиву (баланс)												
			5358133			15969286			16146426			5535273

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 34489 - - - - -

Председатель Правления Голубков А.К.

Гл. бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.

Телефон 959 08 80
23 Января 2004 Пятница 11:05

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	40092868	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" ООО

Почтовый адрес 115035 Москва Садовническая улица д.5

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в тыс.рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ 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	50615	2664	53279
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	207872	69983	277855
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	98	0	98
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	534	0	534
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	543	16609	17152
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	397	397
	18. Кредитным организациям	11118	31582	803	32385
	19. Банкам-нерезидентам	11119	140	171	311
	Итого по символам 11101-11119		291384	90627	382011
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0

8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219		0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	205	241	446
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	87	104	191
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319		292	345	637
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	8	0	8
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0

14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416		8	0	8
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	406	104	510
3. В банках-нерезидентах	11503	0	500	500
Итого по символам 11501-11503		406	604	1010
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	23	0	23
3. В банках-нерезидентах	11603	49	6	55
Итого по символам 11601-11603		72	6	78
Итого по подразделу		292162	91582	383744
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	3793	2872	6665
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	1989	0	1989
4. Прочие долговые обязательства	12104	28130	0	28130
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	387	387
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	1374	1374
Итого по символам 12101-12107		33912	4633	38545
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	1792	0	1792
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208		1792	0	1792
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	8218	7	8225
4. Прочим векселям	12304	1789	0	1789
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308		10007	7	10014
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	1253	10025	11278
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	121368	54	121422
4. Прочих ценных бумаг	12404	43240	9314	52554
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	491	1568	2059
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	147	147
Итого по символам 12401-12407		166352	21108	187460
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	9	0	9
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504		9	0	9
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	11177	4601	15778
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12602,12605,12606		11177	4601	15778

Итого по подразделу		223249	30349	253598
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	13101	1359	0	1359
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0
3. По другим операциям	13103	731	0	731
Итого по символам 13101-13103		2090	0	2090
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1137220	0	1137220
Итого по подразделу		1139310	0	1139310
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205		0	0	0
Итого по подразделу		0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	1072	138	1210
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		1072	138	1210
Итого по подразделу		1072	138	1210
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	1327311	0	1327311
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	1103	0	1103
3. По другим операциям	17103	4030	0	4030
Итого по символам 17101-17103		1332444	0	1332444
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	2453	3887	6340
2. По операциям инкассации	17202	121	0	121
3. По расчетным операциям	17203	10727	1398	12125
4. По выданным гарантиям	17204	2416	114	2530
5. По другим операциям	17205	224	0	224
Итого по символам 17201-17205		15941	5399	21340
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	1	0	1
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	5	0	5
7. От сдачи имущества в аренду	17307	786	0	786
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	0	0	0

поступившие в отчетном году				
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	2	0	2
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	43	0	43
18. Другие доходы	17318	1605	2	1607
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323		2442	2	2444
Итого по подразделу		1350827	5401	1356228
Всего доходов	10000	3006620	127470	3134090
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	16473	9477	25950
3. Банкам-нерезидентам	21103	28	0	28
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		16501	9477	25978
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204		0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304		0	0	0
Итого по подразделу		16501	9477	25978
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	93	0	93
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	80	0	80
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	7902	2281	10183
11. Банкам-нерезидентам	22111	1	0	1
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114		8076	2281	10357
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	27	0	27
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216		27	0	27
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316		0	0	0
Итого по подразделу		8103	2281	10384
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	995	531	1526
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	7	7
Итого по символам 23101-23103		995	538	1533
Итого по подразделу		995	538	1533
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	4891	93	4984
5. Дисконтный расход по векселям	24105	3190	954	4144
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	4709	0	4709
Итого по символам 24101-24105, 24107		12790	1047	13837
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	4546	12605	17151
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1287	0	1287
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	21039	1499	22538
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207		26872	14104	40976

Итого по подразделу		39662	15151	54813
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	0	0	0
2. По операциям на валютных биржах	25102	4949	0	4949
3. По другим операциям	25103	62	0	62
Итого по символам 25101-25103		5011	0	5011
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1297984	0	1297984
Итого по подразделу		1302995	0	1302995
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	12014	0	12014
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	4002	0	4002
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	459	0	459
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	0	0	0
Итого по символам 26101-26109		16475	0	16475
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу		16475	0	16475
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	37	0	37
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1	0	1
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	4	0	4
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108		42	0	42
Итого по подразделу		42	0	42
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	1540909	1	1540910
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	1128	0	1128

3. По другим операциям	29103	7875	0	7875
Итого по символам 29101-29103		1549912	1	1549913
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	4	2773	2777
2. По операциям инкассации	29202	170	0	170
3. По расчетным операциям	29203	6790	2402	9192
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	98	98
5. По другим операциям	29205	0	0	0
Итого по символам 29201-29205		6964	5273	12237
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	4951	4335	9286
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	922	42	964
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	584	0	584
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	4036	217	4253
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	2576	0	2576
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	163	0	163
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	69	0	69
9. Содержание зданий и сооружений	29317	5	0	5
10. Расходы по охране	29318	1949	0	1949
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	10287	477	10764
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	490	53	543
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	4	0	4
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	150	1	151
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	373	83	456
Итого по символам 29301-29329		26559	5208	31767
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	774	0	774
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	3	3
6. Арендная плата	29406	3434	0	3434
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	2	0	2
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	11	0	11
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации	29416	9165	0	9165

случаях на расходы				
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	473	0	473
20. Расходы по публикации отчетности	29422	146	0	146
21. Другие расходы	29423	4100	291	4391
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417		18105	294	18399
Итого по подразделу		1601540	10776	1612316
Всего расходов	20000	2986313	38223	3024536

3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	109554
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января
Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____ 31005 104291
б) убытки _____ 32005 0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____ 31003 1

3. Сумма полученной ими прибыли _____ 31004 5263

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____ 32003 0

5. Сумма допущенного ими убытка _____ 32004 0

- - - - контрольная сумма к форме отчетности 32077 - - - -

Председатель Правления

Голубков А.К.

Гл. бухгалтер

Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель

Слободинюк А.А.

Телефон 959 08 80

23 Января 2004 Пятница 11:05

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
НА 01.01.2004 ГОДА

кредитной организации

Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с
ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Регистрационный номер 2999 БИК 044579918
Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	На конец отчет- ного периода
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	952812
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	249166
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1 - ст.3.2)	2430235
3.1	Средства в кредитных организациях	2432078
3.2	Резервы на возможные потери	1843
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1- ст.4.2)	172126
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	172126
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9684964
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	418673
7.	Чистая ссудная задолженность (ст.5 - ст.6)	9266291
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	1984
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1 - ст.9.2)	391200
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	391200
9.2	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18531
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1-ст.11.2)	132813
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	134758
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	1945
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	3249
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1 - ст.13.2)	33832
13.1	Прочие активы	34202
13.2	Резервы на возможные потери	370
14.	Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	13652239
II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от	0

	Центрального банка Российской Федерации	
16.	Средства кредитных организаций	6228616
17.	Средства клиентов	3159587
17.1	в том числе вклады физических лиц	52836
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	1630655
20.	Прочие обязательства	39756
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	5229
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	11063843
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	2660000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	34842
27.	Переоценка основных средств	0
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	109554
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	3164
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	106390
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	212836
33.	Всего источников собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст.23-23.3-24+25+26+27+28-32 - для убыточных кредитных организаций)	2588396
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	13652239
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3879101
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	77290

Операции, подлежащие отражению по статьям 1 «Касса», 2 «Ценные бумаги в управлении», 3 «Драгоценные металлы», 4 «Кредиты предоставленные», 5 «Средства, использованные на другие цели», 6 «Расчеты по доверительному управлению», 7 «Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 8 «Текущие счета», 9 «Расходы по доверительному управлению», 10 «Убыток по доверительному управлению», 11 «Капитал в управлении», 12 «Расчеты по доверительному управлению», 13 «Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 14 «Доходы от доверительного управления», 15 «Прибыль по доверительному управлению» раздела V «СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ», не осуществлялись.

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2003 год

кредитной организации

Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)

Судостроительный банк (ООО)

Регистрационный номер 2999

БИК 044579918

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5

тыс.руб.		
N	Наименование статей	За отчетный период
п/п		
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	42009
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	353541
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	38545
5.	Других источников	786
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)	434881
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	36162
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1735
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	9128
10.	Арендной плате	3434
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10)	50459
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	384422
13.	Комиссионные доходы	21340
14.	Комиссионные расходы	12237
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	9103
	Прочие операционные доходы:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1139310
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	203239
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	9
19.	Другие текущие доходы	2867
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19)	1345425

21. Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20)	1738950
Прочие операционные расходы:	
22. Расходы на содержание аппарата	16475
23. Эксплуатационные расходы	31767
24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1302995
25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	46459
26. Другие текущие расходы	14231
27. Всего прочих операционных расходов: (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26)	1411927
28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	327023
29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	213599
30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	25
31. Изменение величины прочих резервов	3845
32. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	109554
33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34. Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)	109554
35. Налог на прибыль	3164
36а. Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37. Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.36а)	109554

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2003 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной
ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Регистрационный номер 2999 БИК 044579918
Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
I.	Денежные потоки от операционной деятельности	
1.	Процентные доходы	434881
2.	Процентные расходы	50459
3.	Комиссионные доходы	21340
4.	Комиссионные расходы	12237
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	2090
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	187461
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	5011
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	29308
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	9
10.	Прочие операционные доходы	2867
11.	Прочие операционные расходы	62473
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1 + ст.13.2), в т.ч.	465362
13.1	Доходы/расходы (ст.1-ст.2+ст.3-ст.4+ст.5+ст.6-ст.7-ст.8+ст.9+ ст.10-ст.11-ст.12)	489160
13.2	Изменение доходов/расходов	-23798
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-823
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14)	464539
	Изменения текущих активов	
16.	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-122487
17.	Средства в кредитных организациях	1107798
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	29260
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-5947620
20.	Прочие активы	368087
	Изменения текущих обязательств	
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями	0

		от Центрального банка РФ		
+-----+	+-----+		+-----+	
22.		Средства кредитных организаций		1717180
+-----+	+-----+		+-----+	
23.		Средства клиентов		1372857
+-----+	+-----+		+-----+	
24.		Прочие обязательства		19251
+-----+	+-----+		+-----+	
25.		Чистый приток/отток денежных средств от		-1455674
		текущих операций		
		(ст.16+ст.17+ст.18+ст.19+ст.20+ст.21+ст.22+		
		ст.23+ст.24)		
+-----+	+-----+		+-----+	
26.		Чистый приток/отток от операционной		-991135
		деятельности		
		(ст.15+ст.25)		
+-----+	+-----+		+-----+	
II.		Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
+-----+	+-----+		+-----+	
27.		Основные средства, нематериальные активы и		-2253
		материальные запасы		
+-----+	+-----+		+-----+	
28.		Вложения в инвестиционные ценные бумаги		-391200
+-----+	+-----+		+-----+	
29.		Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии		-86009
		для продажи		
+-----+	+-----+		+-----+	
30.		Чистый приток/отток денежных средств от		-479462
		инвестиционной деятельности		
		(ст.27+ст.28+ст.29)		
+-----+	+-----+		+-----+	
III.		Денежные потоки от финансовой деятельности		
+-----+	+-----+		+-----+	
31.		Уставный капитал - (средства акционеров		1000000
		(участников))		
+-----+	+-----+		+-----+	
32.		Собственные акции, выкупленные у акционеров		0
		(участников)		
+-----+	+-----+		+-----+	
33.		Эмиссионный доход		0
+-----+	+-----+		+-----+	
34.		Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении		20745
		кредитной организации		
+-----+	+-----+		+-----+	
35.		Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года		0
+-----+	+-----+		+-----+	
36.		Выпущенные долговые обязательства		1116687
+-----+	+-----+		+-----+	
37.		Чистый приток/отток денежных средств от		2137432
		финансовой деятельности		
		(ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36)		
+-----+	+-----+		+-----+	
38.		Положительная/отрицательная разница		-340161
		переоценки иностранной валюты и других валютных		
		ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг;		
		переоценка основных средств; начисленные		
		и прочие средства, не отраженные на финансовом		
		результате, и другие составляющие		
+-----+	+-----+		+-----+	
39.		Чистый приток/отток денежных средств и их		326674
		эквивалентов		
		(ст.26+ст.30+ст.37+ст.38)		
+-----+	+-----+		+-----+	
40.		Сумма денежных и приравняваемых к ним средств		1355709
		на начало отчетного периода		
+-----+	+-----+		+-----+	
41.		Сумма денежных и приравняваемых к ним средств		1682383
		на конец отчетного периода		
		(ст.39 + ст.40)		
+-----+	+-----+		+-----+	

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

ИНФОРМАЦИЯ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ

НА 01.01.2004 ГОДА

Наименование головной кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной
ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)

Регистрационный номер 2999

БИК-код 044579918

Почтовый адрес

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	22.3
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10.0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс.руб.)	2669619
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	418673
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	418673
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	4158
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	4158

Председатель Правления Голубков А.К.

Место
печати

Главный бухгалтер

Зубова Е.К.

- По мнению ООО "ФинЭкспертиза", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2004 года.

- наименование аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"
- номер лицензии Е 002588
- дата выдачи лицензии 06.11.2002
- дата начала действия лицензии 06.11.2002
- дата окончания действия лицензии 05.11.2007
- наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации Трубникова Елена Александровна

подпись

Место
печати

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

- фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность Трубникова Елена Александровна
- должность Генеральный директор
- номер документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность 1
- дата документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность 04.01.2003
- название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность Распоряжение

Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" ООО

Почтовый адрес 115035 Москва Садовническая улица д.5
Форма NoPZY
Месячная
тыс.руб.

Коммерческий банк 'Судостроительный банк' (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Лицензию на совершение банковских операций № 2999. Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербурге, зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1. В июне 2003 года приступило к работе представительство Судостроительного банка в г. Иваново.

5.1. Анализ изменения финансового состояния за отчетный год.

5.1.1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Судостроительного банка (ООО), оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Зависимость рентабельности кредитной организации от отдельных доходов по их видам.

После завершения формирования в 2002 году полнофункциональной инфраструктуры, в 2003 Судостроительный банк (ООО) функционировал как полноценное кредитное учреждение, обслуживающее клиентов и приносящее прибыль своим владельцам.

Как и в 2002 году в отчетном году основной доход Банку приносили кредитные операции - чуть более 60% операционных доходов. При этом доля кредитного портфеля в активах Банка сохраняется достаточно стабильной - как и годом ранее она составляла чуть менее 25%. Такая стабильность

структуры баланса и доходов говорит о хорошо выработанной и четко соблюдаемой стратегии развития Банка. При этом Банк продолжает придерживаться достаточно консервативной политики в кредитовании клиентов.

Доля дохода от операций с ценными бумагами так же сохранилась на прежнем уровне 40% от операционных доходов. При этом доля портфеля ценных бумаг превысила 20% от активов банка. Еще раз стоит напомнить, что Банк продолжает придерживаться стратегии инвестирования средств в

высоколиквидные ценные бумаги, преимущественно обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, либо на общепризнанных и представительных площадках внебиржевого рынка России, а так же группы развитых стран.

По прежнему незначительны расходы Банка по привлеченным ресурсам, что объясняется отсутствием значительного наращивания срочной ресурсной базы под кредитование благодаря высокой капитализации Банка - на конец 2003 года кредитный портфель лишь на 8% превышал собственные средства Банка с учетом всех резервов.

И здесь хотелось бы отдельно отметить, что помимо прибыли, полученной Банком в 2003 году в размере почти 110м.р., Банк увеличил резервы под возможные потери почти вдвое до суммы превышающей 400м.р. Такие резервы вкупе с высокой капитализацией служат отличным гарантом минимизации рисков клиентов Судостроительного банка (ООО).

5.1.2. Краткий обзор:

- существенных изменений, произошедших в деятельности Судостроительного банка (ООО), а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

Самым существенным событием в 2003 году для Судостроительного банка (ООО) стало очередное увеличение уставного капитала на 1 млрд. рублей, что вывело Банк в число 40 крупнейших банков России.

Кроме этого стоит отметить почти пятикратный рост прибыли банка за отчетный год по сравнению с годом ранее. И это произошло после роста собственных средств банка всего лишь в 2.5 раза, что привело к росту рентабельности капитала в 2 раза.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной Судостроительного банка (ООО).

Основными характерными рисками Судостроительного банка (ООО) в 2003 году продолжали быть кредитный и рыночный риски, а так же риск потери ликвидности. Однако их степень и концентрация были вполне приемлемыми. Прочие риски - процентный, валютный, операционный и др. риски - продолжали сохраняться крайне незначительными.

5.1.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В 2003 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

5.1.4. Применяемые Судостроительным банком (ООО) методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т.ч.:

Методы управления и контроля за финансовыми рисками:

Кредитный риск, проявляющийся при кредитовании клиентов, а так же в значительно меньшей степени в рыночных операциях, ограничивается благодаря сильному риск-менеджменту и глубокой диверсификации кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг по эмитентам, отраслям, срокам, валютам, объемам инвестиций и т.д. Финансово-аналитическое управление Судостроительного банка (ООО) постоянно осуществляет мониторинг заемщиков и эмитентов ценных бумаг на основании финансовой отчетности, а так же новостной и прочей информации.

Риск потери ликвидности (неплатежеспособности) минимизируется четким управлением активами и пассивами в разрезе срочности;

Ценовым (рыночным) рискам в основном противостоят хорошая капитализация и высокий уровень персонала, работающего в этом сегменте. Так, Судостроительный банк (ООО) вошел в неофициальный список 20 лучших дилеров и дилингов российского рынка;

Процентный риск минимизируется благодаря проводимой политике максимизации соответствия срочности активов и пассивов;

Валютный риск, показавший себя в 2003 году с другой стороны после начала укрепления рубля, управляется посредством постоянного контроля за открытой валютной позицией, однако его величина по-прежнему незначительна по сравнению с масштабами бизнеса Судостроительного банка (ООО);

Инфляционный риск Банка снижается вместе со снижением инфляции в России и контролируется банком параллельно с процентным риском.

Базисный риск не актуален для Банка ввиду практически отсутствующих операций на рынках срочных сделок (форвардов, фьючерсов, опционов т.д.);

Методы управления и контроля за функциональными рисками:

Стратегический риск управляется Судостроительным банком (ООО), как было описано выше, посредством хорошо выработанной и четко соблюдаемой стратегией развития.

Технологический риск и риски внедрения новых продуктов и технологий подконтрольны благодаря высокому уровню менеджмента в Банке, имеющего большой опыт, в том числе и в данной области.

Кроме того технологический, а также операционные риски управляются четкой системой внутреннего контроля за проводимыми операциями и исполнением служебных обязанностей сотрудниками.

Риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности) устраняется отложенной процедурой внутреннего планового бюджетирования, позволяющей четко контролировать указанные риски и управлять ими.

5.1.5. Краткий обзор системы внутреннего контроля кредитной организации, пути совершенствования.

Система внутреннего контроля Банка состоит из:

Службы внутреннего контроля (включающей в себя комплаенс-контроль), которая обеспечивает соблюдение Банком норм законодательства, стандартов профессиональной деятельности, а также надлежащего уровня надежности и минимизации рисков; Кредитного и Финансового комитетов, устанавливающих на регулярной основе лимиты на отдельных контрагентов, на вложения в различные финансовые инструменты, а также лимиты кредитования с целью дальнейшей минимизации рисков, связанных с осуществлением основных активных операций Банка; Службы финансового мониторинга, занимающейся осуществлением мер по реализации внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем; Ревизионной комиссии, обеспечивающей контроль над сохранностью денежных средств и ценностей юридических и физических лиц-клиентов и владельцев Банка. Кроме того, в Банке один раз в год проводится проверка лицензированной аудиторской организацией (в целях проверки и

подтверждения достоверности данных финансовой отчетности Банка). В связи с увеличением Банком в 2003 году объемов операций в следующем финансовом году планируется реструктуризация Службы внутреннего контроля с созданием внутри нее дополнительных подразделений, которые будут специализироваться на налоговом аудите, а также на контроле за деятельностью филиала с целью

обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых в настоящее время Банком операций.

5.1.6. Стратегия развития Судостроительного банка (ООО):

- перспективные направления деятельности:

В 2004 году Судостроительный банк (ООО) попытается выйти на международные финансовые рынки. Кроме того Банк планирует увеличить свою долю присутствия на российском рынке путем дальнейшего увеличения объемов операций, а так же, возможно, выходом на новые рынки. Банк планирует продолжить свое позиционирование в российской банковской системе.

- пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсам в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования.

Банк продолжает участвовать в эксперименте Банка России по курированию банков, что позволяет ему получать оперативную оценку своей деятельности, комментарии и замечания со стороны основного регулирующего органа и, как следствие, более уверенно смотреть в будущее.

Кроме этого, с целью повышения эффективности, Банк постоянно повышает квалификацию своего персонала путем обучения на различных специализированных курсах. Постоянно ведется совершенствование программного обеспечения и оптимизация технологических процессов.

5.2.1. Перечень форм отчетности, не представленных в составе годового отчета, с указанием причины их непредставления:

Годовой отчет Судостроительного банка (ООО) представлен в полном объеме.

Перечень форм отчетности с нулевыми значениями из-за отсутствия сведений по данным видам операций:

- Форма N 151 'График погашения евробумаг с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней компании - эмитента евробумаг';

- Форма N 152 'Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица;

- Форма N 651 'Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам'.

5.2.2. Пояснения по заполнению гр.4 и гр.5 формы N 126 'Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли'.

Перераспределение фондов в 2003 году не проводилось. Данные для заполнения графы 5 формы 126 по использованию средств в разрезе фондов за 2003 год отсутствуют.

5.2.3. Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на счетах состоянию на 01 января 2004 г. в соответствии с п.2.5 Указания:

- Общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора банковского счета подтверждение остатков на 01 января, следующего за отчетным) - 6404;

- Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве открытых счетов - 24,2%;

- Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 50,08 %;

- Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 4854;

- Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 75,8%;

Причины, по которым не получены подтверждения остатков:

Количество работающих счетов составляет 2806, или 43,82 % от общего количества счетов, открытых в Судостроительном банке (ООО);

На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 1382 открытым счетам;

Операции в течение года не проводились по 1230 счетам, или 19,21 % от общего количества счетов, открытых в Судостроительном банке (ООО);

Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 2283 счетам, или 35,65 % от общего количества счетов, открытых в Судостроительном банке (ООО);

Налоговыми и судебными органами приостановлены операции по 516 счетам клиентов.

5.2.4. Информация о проведении инвентаризации и ревизии кассы в соответствии с п.2.2 Указания:

5.2.4.1. Результаты инвентаризации:

Излишки и недостатки не выявлены.

5.2.4.2. Ревизия кассы:

Излишки и недостатки не выявлены.

5.2.5. Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) (п.2.3 Указаний)

5.2.5.1. Информация о проведении сверки обязательств и требований по срочным операциям раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Результаты сверки:
Расхождений нет.

5.2.5.2. Информация о проведении сверки дебиторской задолженности с поставщикам и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка □ 603 'Расчеты с дебиторами и кредиторами' и □ 474 'Расчеты по операциям' (п.2.3 Указания)

Результаты сверки:
Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах N 603 - 378 тыс.руб.
N 474 - 32 729 тыс.руб.
Расхождений не выявлено.

Наличие переходящих остатков на 01 января на счете N 60312 'Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями' в сумме 360 тыс.руб.

Сверка проведена по всем лицевым счетам по учету дебиторской задолженности кроме указанного далее. Расхождений нет. Результаты сверок оформлены двусторонними актами.

Требование к ООО 'Группа Крокусгарт' на сумму 6269,13 рублей (счет 60312) по поставке комплектующих к компьютерному оборудованию подтвердить не удалось в связи с отсутствием контрагента по юридическому и по почтовому адресам. Данная задолженность отнесена к 4 группе риска со 100% формированием резерва на возможные потери.

5.2.6. Сведения о длительности дебиторской задолженности по счету N 603 :
до 30 дней 9 тыс.руб.
от 30 дней до 6 месяцев 30 тыс.руб.
от 6 месяцев до 1 года 0 тыс.руб.
более года 0 тыс.руб.
просроченная задолженность 321 тыс.руб.

Просроченная задолженность в виде требований к ООО 'Стандарт-Ойл' по договору № 11-01/03-171К в сумме 321 283,93 рубля отнесена к четвертой группе риска со 100% формированием резерва на возможные потери.

Длительность дебиторской задолженности по счету N 474:

до 30 дней 31 184 тыс.руб.
от 30 дней до 6 месяцев 1 523 тыс.руб.
от 6 месяцев до 1 года 14 тыс.руб.
более 1 года 8 тыс.руб.
просроченная задолженность 0 тыс.руб.

Незавершенное строительство отсутствует.

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 55910 - - - - -

Председатель Правления Голубков А.К.

Гл. бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон 959 08 80
23 Января 2004 Пятница 11:05

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2003 ГОД

*Коммерческого банка
"Судостроительный банк"
(общество с ограниченной ответственностью)*

Участникам
Коммерческого банка "Судостроительный банк"
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Место нахождения: 107078, г. Москва, Скорняжный пер., дом 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты.

Штатные сотрудники ООО "ФинЭкспертиза", принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Катана Наталья Николаевна (квалификационный аттестат аудитора № К015448);
3. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
4. Прояев Артем Валерьевич (квалификационный аттестат аудитора № К 010054);
5. Авдеенко Ирина Алексеевна

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: 115035, г. Москва, Раушская наб., дом 4/5, стр. 1.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04858-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04868-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 13 марта 2001 года № 077-04876-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг сроком на 3 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2003 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих публикуемых форм годового отчета:

- Бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Данных о движении денежных средств;
- Информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО "ФинЭкспертиза";
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;
- Письмом Министерства финансов Российской Федерации от 08 июля 2003 года №28-01-20/1402/АП.

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих 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.

По мнению ООО "ФинЭкспертиза", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2004 года.

28 апреля 2004 года

Генеральный директор ООО "ФинЭкспертиза"
Руководитель аудиторской проверки



Трубникова Е.А.
Борзова Н.Е.
(квалификационный аттестат аудитора
№ К 002167 от 20 декабря 2002 года на
неограниченный срок)

**Бухгалтерская отчетность, составленная
по международным стандартам
финансовой отчетности
за 2004, 2005, 2006 гг.**

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

31 декабря 2004 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров Судостроительного банка:

Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Судостроительного банка (в дальнейшем – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в составе собственных средств участников за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Москва, Россия
26 сентября 2005 года

	Прим.	2004	2003
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 5 2	3 3 098 911	6 709 070
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 5	6 6 4 933	2 49 166
Торговые ценные бумаги	7 6 8	3 9 792 325	3 086 647
Средства в других банках	7	5 147 672	632 995
Кредиты и авансы клиентам	8	5 593 124	3 029 299
Прочие активы	9	118 146	28 452
Основные средства	10	23 635	262 998
Итого активов		17 838 746	13 998 627
Обязательства			
Средства других банков	11	7 010 109	6 228 616
Средства клиентов	12	4 667 493	3 173 574
Выпущенные векселя	13	2 697 481	1 431 739
Прочие обязательства	14	102 428	72 865
Отложенное налоговое обязательство	20	88 715	66 553
Итого обязательств		14 566 226	10 973 347
Собственные средства участников			
Уставный капитал	15	2 936 847	2 936 847
Нераспределенная прибыль	16	335 673	88 433
Итого собственных средств участников		3 272 520	3 025 280
Итого обязательств и выкупаемых собственных средств участников		17 838 746	13 998 627

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 26 сентября 2005 года.

А.К.Голубков
Председатель Правления

Е.К.Зубова
Главный бухгалтер

	Прим.	2004	2003
• Процентные доходы	17	1 084 076	446 019
• Процентные расходы	17	(322 480)	(70 008)
Чистые процентные доходы		761 596	376 011
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(388 670)	(58 296)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		372 926	317 715
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(6 643)	165 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		119 219	64 925
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(87 052)	(184 755)
Комиссионные доходы	18	99 488	22 127
Комиссионные расходы	18	(27 028)	(17 186)
Доходы по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных		-	(4 642)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение обязательств кредитного характера	22	3 139	(5 785)
Прочие операционные доходы		2 228	2 891
Операционные доходы		476 277	360 830
Операционные расходы	19	(205 846)	(119 766)
Доходы от досрочного урегулирования задолженности		-	4 456
Прибыль до налогообложения		270 431	245 520
Расходы по налогу на прибыль	20	(23 191)	(59 755)
Чистая прибыль		247 240	185 765

	Прим.	2004	2003
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 066 702	426 343
Проценты уплаченные		(219 374)	(62 375)
(Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(25 662)	162 472
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		106 265	65 879
Комиссии полученные		99 488	22 127
Комиссии уплаченные		(27 028)	(17 186)
Прочие полученные операционные доходы		1 661	2 891
Уплаченные операционные расходы		(162 079)	(108 361)
Уплаченный налог на прибыль		(4 027)	(2 397)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		835 946	489 393
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		184 233	(122 487)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(699 610)	(2 395 067)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(4 530 863)	3 718 990

	Прим.	2004	2003
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 986 690)	(857 953)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(87 706)	44 069
Чистый прирост по средствам других банков		842 332	1 562 644
Чистый прирост по средствам клиентов		1 501 665	1 361 720
Чистый прирост по выпущенным векселям		1 170 820	1 253 909
Чистый прирост по прочим обязательствам		40 228	63 954
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(3 729 645)	5 119 172
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(17 139)	(9 516)
Выручка от реализации основных средств		218 998	1 587
Дивиденды полученные		588	9
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		202 447	(7 920)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы участников помимо взносов в уставный капитал	15	-	1 000 000
Прочие выплаты участникам	16	-	(2 100)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	997 900
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(82 961)	(92 539)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(3 610 159)	6 016 613
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 709 070	692 457
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 098 911	6 709 070

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников
Остаток на 1 января 2003 года		1 936 847	(95 232)	1 841 615
Чистая прибыль за год		-	185 765	185 765
Взносы участников в уставный капитал	15	1 000 000	-	1 000 000
Выплаты участникам	16	-	(2 100)	(2 100)
Остаток на 31 декабря 2003 года		2 936 847	88 433	3 025 280
Чистая прибыль за год		-	247 240	247 240
Остаток на 31 декабря 2004 года		2 936 847	335 673	3 272 520

1 Основная деятельность

Судостроительный банк (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1993 году. В 1994 году Банк получил банковскую лицензию, выданную

Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), на основании которой Банк осуществлял свою деятельность. 18 марта 2002 года Банк получил генеральную банковскую лицензию. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет филиал в Санкт-Петербурге (Российская Федерация). Численность персонала Банка на 31 декабря 2004 года составила 214 человека (2003 г.: 207).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, Российская Федерация, Москва, Раушская наб., д. 4/5, строение 1.

Фактическими акционерами Банка являются 12 человек, включая 5 руководителей Банка, владеющих 47,4% долей. Максимальная доля, принадлежащая одному лицу – 16,6%.

2 *Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность*

Хотя существуют определенные положительные тенденции развития экономики, свидетельствующие об ее улучшении, экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В 2004 году, в результате общего падения уровня доверия в российской банковской системе, российский банковский сектор испытал снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать, какое воздействие на финансовое положение Банка могло бы оказать дальнейшее существенное снижение ликвидности или уровня доверия в российской банковской системе.

3 *Основы составления отчетности*

Основы составления отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована в соответствии с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Методология подготовки финансовой отчетности в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение небольшого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последней котировки на покупку.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором имели место данные изменения. Процентные доходы по торговым ценным бумагам показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, которая должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа ценных бумаг по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, либо инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке средства других банков или прочие заемные средства. Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. Если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Расходы в пользу третьих сторон, как например юридические расходы, понесенные при выдаче кредита, отражаются как часть затрат по сделке.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, а соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания: - 2% в год;
- Транспортные средства - 20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование: - 25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные долговые обязательства, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательств и суммой, уплаченной при приобретении долга, включается в состав прибылей от досрочного урегулирования задолженности.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между чистой выручкой от реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе фактической налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 27,7487 рубля за 1 доллар США (2003 г.: 29,4545 рубля за 1 доллар США). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не применяет учет хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке комиссии полученные в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1.00

Резервы. Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2004	2003
Наличные средства	47 336	55 573
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	1 684 197	897 238
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	353 071	4 663 412
- других стран	954 084	1 089 664
Расчетные счета в торговых системах	60 223	3 183
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 098 911	6 709 070

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки на корреспондентских счетах в ряде банков в сумме 85 498 тысяч рублей (2003 г.: 3 057 738 тысяч рублей), которые, в свою очередь, разместили в Банке средства в той же сумме, но преимущественно в другой валюте (см. Примечание 11).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

	2004	2003
Векселя	2 852 279	2 367 664
Корпоративные облигации	569 676	406 872
Еврооблигации Российской Федерации	148 131	143 024
Акции	84 623	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	64 982	32 818
Муниципальные облигации	53 443	-
Корпоративные еврооблигации	3 364	36 908
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	-	71 143
Прочее	15 827	28 218
Итого торговых ценных бумаг	3 792 325	3 086 647

Векселя представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные ведущими российскими банками. Эти векселя имеют сроки погашения от января 2005 года до декабря 2007 года и доходность к погашению от 5,5% до 14,0% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2004 года данные облигации имеют сроки погашения от августа 2005 года до декабря 2009 года, купонный доход от 5,4% до 16,0% годовых в 2004 году и доходность к погашению от 5,3% до 13,5% годовых, в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Эти облигации имеют сроки погашения – июнь 2028 года и март 2030 года, купонный доход – 12,75% и 5% годовых, и доходность к погашению – 7,1% и 5,5% годовых, соответственно.

Корпоративные акции представлены акциями ведущих российских компаний.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ имеют сроки погашения от сентября 2008 года до августа 2012 года, купонный доход от 11,0% до 12,0% годовых, и доходность к погашению от 6,2% до 7,7% годовых в зависимости от выпуска ценной бумаги.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. Эти облигации имеют сроки погашения от мая 2007 года до июня 2008 года, купонный доход в 10% годовых и доходность к погашению от 8,0% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные крупной российской компанией. Срок погашения этих облигаций – март 2013 года, купонный доход – 9,6% годовых, доходность к погашению – 6,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2004 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 263 692 тысяч рублей (2003 г.: 492 101 тысяч рублей) были предоставлены третьим сторонам в качестве залога по гарантиям, полученным Банком. См. Примечания 11 и 22.

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 21.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

8 Средства в других банках

	2004	2003
Текущие срочные депозиты в других банках	5 119 377	632 995
Договора «обратного репо» с другими банками	28 295	-
Итого средств в других банках	5 147 672	632 995

В состав средств в других банках включены краткосрочные депозиты в других банках в сумме 1 320 002 тысяч рублей (2003 г.: 399 285 тысяч рублей) в ряде банков, которые, в свою очередь, разместили в Банке средства в той же сумме, но преимущественно в другой валюте (см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2004 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо, составляет 29 727 тысяч рублей (2003 г.: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2004 года расчетная справедливая стоимость кредитов банкам составила 5 149 104 тысячи рублей (2003 г.: 632 995 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9 Кредиты и авансы клиентам

	2004	2003
Текущие кредиты	6 024 458	3 136 161
Просроченные кредиты	80 547	16 349
•		
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(511 881)	(123 211)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 593 124	3 029 299

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	0	2004	2003
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января		123 211	64 915
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года		388 670	58 296
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря		511 881	123 211

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	2004		1	2003	
	Сумма	%		Сумма	%
Финансы и операции с ценными бумагами	1 621 971	27		1 733 874	55
Торговля трубами	1 322 635	22		-	-
Строительство	1 117 279	18		111 975	4
Торговля	860 410	14		499 506	16
Лизинг	512 649	8		283 340	9
Физические лица	177 127	3		252 488	8
Индустрия досуга и развлечений	152 746	3		199 191	6
Производство	107 747	2		18 968	1
Транспорт	56 999	1		21 080	1
Прочее	175 442	2		32 088	1
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	6 105 005	100		3 152 510	100

По состоянию на 31 декабря 2004 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 197 000 тысяч рублей (2003 г.: 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 47 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 3 144 777 тысяч рублей, или 52 % общей суммы кредитов и авансов клиентам (2003 г.: 2 314 738 тысяч рублей, или 73%).

Кредиты клиентам включают в себя кредиты в сумме 1 497 453 тысяч рублей, которые обеспечены собственными векселями Банка. См. Примечание 13. По данным кредитам резерв под обесценение не создавался. В основном данные кредиты представлены компаниями, включенными в отрасль «Финансы и операции с ценными бумагами».

В отрасль «Торговля трубами» включены кредиты 4 заемщикам, единственным покупателем которых является одна и та же компания.

Кредиты клиентам включают в себя кредиты российским компаниям в размере 343 438 тысяч рублей (2003 год: 231 740 тысяч рублей), предоставленные лизинговой компании, являющейся связанной стороной Банка. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

На 31 декабря 2004 года приблизительная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5 593 124 тысячи рублей (2003 г.: 3 029 299 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9 Прочие активы

	Прим	2004	2003
Требования по поставке ценных бумаг по форвардным операциям		43 377	-
Расчеты по конверсионным операциям		40 857	11 140
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		20 621	10 097
Операции с производными финансовыми инструментами	22	5 458	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		2 022	904
Прочее		5 811	6 311
Итого прочих активов		118 146	28 452

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в

Примечании 21.

10 Основные средства

	Прим.	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года		247 166	7 877	7 955	262 998
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		258 896	9 913	23 625	292 434
Поступления		-	11 505	5 634	17 139
Выбытия		(258 896)	(789)	(2 001)	(261 686)
Остаток на конец года		-	20 629	27 258	47 887
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		11 730	2 036	15 670	29 436
Амортизация	19	3 452	2 818	5 855	12 125
Выбытия		(15 182)	(267)	(1 860)	(17 309)
Остаток на конец года		-	4 587	19 665	24 252
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года			16 042	7 593	23 635

11 Средства других банков

	2004	2003
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 539 975	5 368 160
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	5 470 134	860 456
Итого средств других банков	7 010 109	6 228 616

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства других банков включают средства в сумме 1 405 500 тысяч рублей (2003 г.: 3 457 023 тысячи рублей), привлеченные от ряда банков, в которых Банк разместил соответствующие остатки в виде денежных средств и их эквивалентов или в виде краткосрочных депозитов (см. Примечания 5 и 7).

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства других банков включают срочные депозиты других банков в сумме 83 246 тысяч рублей (2003 г.: 282 000 тысячи рублей), по которым Банк представил в качестве обеспечения торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 263 692 тысячи рублей (2003 г.: 492 101 тысяча рублей). См. Примечания 6 и 22.

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 7 010 109 тысяч рублей (2003 г.: 6 228 616 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ, анализ средств банков по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12 Средства клиентов

	2004	2003
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 415 617	3 113 097
- Срочные вклады	35 973	7 000
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	102 215	26 318
- Срочные вклады	113 688	27 159
Итого средств клиентов	4 667 493	3 173 574

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2004		1 2003	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 244 129	70	746 298	23
Строительство	333 312	7	365 648	12
Финансы	324 468	7	303 535	10
Физические лица	215 903	5	53 385	2
Производство	90 583	2	1 158 380	36
Сельское хозяйство	33 990	1	74 586	2
Телекоммуникации	11 386	0	215 493	7
Прочее	413 722	8	256 249	8
Итого средств клиентов	4 667 493	100	3 173 574	100

12 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004 года у Банка было 5 клиентов с остатками свыше 170 000 тысяч рублей (2003 г.: 5 клиентов с остатками свыше 105 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 1 413 539 тысяч рублей или 30% средств клиентов (2003 г.: 1 247 591 тысяч рублей, или 39%).

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 4 667 493 тысяч рублей (2003 г.: 3 173 574 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

13 Выпущенные векселя

Векселя – это ценные бумаги, выпущенные Банком для своих клиентов и имеющие фиксированные сроки погашения. Векселя могут быть выпущены как эквивалент денежного депозита или выступать в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на вторичном внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей составила 2 697 481 тысяч рублей (2003 г.: 1 431 739 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Выпущенные векселя включают ценные бумаги номинальной стоимостью 1 720 758 тысяч рублей, предоставленные клиентами в залог по полученным у Банка кредитам. См. Примечание 8.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14 Прочие обязательства

	Прим.	2004	2003
Налоги к уплате		40 729	39 590
Обязательства по форвардным контрактам с ценными бумагами		34 714	7 496
Кредиторы по пластиковым картам		21 270	10 388
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	5 715	8 854
Прочее		-	6 537
Итого прочих обязательств		102 428	72 862

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

15 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2004		1 2003	
	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	1 Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал	2 660 000	2 936 847	2 660 000	2 936 847
Итого уставного капитала	2 660 000	2 936 847	2 660 000	2 936 847

На 31 декабря 2004 года Банк являлся обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества

с ограниченной ответственностью, право голоса Участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка при выходе из состава участников. Банк обязан выкупить долю участника в случае выхода его из состава участников. Основой расчета стоимости доли участника является бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет оценку доли участника при выходе его из состава участников как долю чистых активов Банка, рассчитанных по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством, за год, в котором происходит выход участника. Чистые активы Банка, рассчитанные по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством, по состоянию на 31 декабря 2004 года составляют 3 077 166 тысяч рублей (2003 г.: 2 669 619 тысяч рублей).

16 *Нераспределенная прибыль*

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2004 года 139 191 тысяч рублей (2003 г.: 34 842 тысяч рублей).

17 *Процентные доходы и расходы*

	2004	2003
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	622 626	351 310
Торговые ценные бумаги	323 883	60 387
Средства в других банках	124 888	33 268
Корреспондентские счета в других банках	12 679	1 054
Итого процентных доходов	1 084 076	446 019
Процентные расходы		
Выпущенные векселя	151 434	31 163
Срочные депозиты других банков	127 617	26 559
Корреспондентские счета банков	35 890	10 146
Срочные вклады физических лиц	4 583	1 873
Срочные депозиты юридических лиц	2 883	96
Текущие /расчетные счета	73	171
Итого процентных расходов	322 480	70 008
Чистые процентные доходы	761 596	376 011

18 *Комиссионные доходы и расходы*

	2004	2003
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	62 281	2 530
Комиссии по расчетным операциям	22 219	12 126
Комиссии по кассовым операциям	13 348	6 461
Прочее	1 640	1 010
Итого комиссионных доходов	99 488	22 127
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	21 049	12 237
Комиссия, уплаченная ММВБ по валютнообменным операциям	5 979	4 949

Итого комиссионных расходов	27 028	17 186

Чистые комиссионные доходы	72 460	4 941

19 *Операционные расходы*

	Прим.	2004	2003
Расходы на содержание персонала		105 553	63 832
Расходы, возникшие в результате выбытия основных средств		29 113	-
Административные расходы		21 179	17 199
Амортизация основных средств	10	12 125	10 270
Реклама и маркетинг		12 062	10 764
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 215	7 604
Расходы по аренде		3 690	3 434
Прочее		12 909	6 663
Итого операционных расходов		205 846	119 766

20 *Налог на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2004	2003
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 029	3 471
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	22 162	18 147
Резерв на возможные налоговые требования	-	38 137
Расходы по налогу на прибыль за год	23 191	59 755

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2003 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2004	2003
Прибыль по МСФО до налогообложения	270 431	245 520
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2004 г.: 24%; 2003: 24%)	64 903	58 925
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Возмещение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, признанных ранее в налоговой базе (Примечание 22)	(40 809)	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, признанные в налоговой базе (Примечание 22)	-	(40 809)
Резерв на возможные налоговые требования по расходам, не уменьшающим налогооблагаемую базу, признанным в налогооблагаемой базе (Примечание 22)	-	38 137
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Создание/восстановление резервов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 057)	2 125
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(618)	(708)

- Прочие постоянные разницы	772	1 002
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	1 083

Расходы по налогу на прибыль за год	23 191	59 755

20 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2003 г.: 24%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2003 г.: 15%).

	2002	Изменение	2003	Изменение	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Наращенные расходы	423	1 638	2 061	1 776	3 837
Основные средства	-	-	-	700	700
Убытки по срочным сделкам	-	1 799	1 799	(1 799)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	423	3 437	3 860	677	4 537
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(27 540)	(25 143)	(52 683)	(31 561)	(84 244)
Основные средства	(8 438)	1 211	(7 227)	7 227	-
Наращенные расходы	(8 892)	8 892	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(3 722)	(6 077)	(9 799)	1 851	(7 948)
Прочее	(237)	(467)	(704)	(356)	(1 060)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(48 829)	(21 584)	(70 413)	(22 839)	(93 252)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(48 406)	(18 147)	(66 553)	(22 162)	(88 715)

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты ежеквартально пересматриваются. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Финансовым комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска представлено в Примечаниях 5,7 и 11, 8 и 13.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 827	954 078	6	3 098 911
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	64 933	-	-	64 933
Торговые ценные бумаги	3 792 325	-	-	3 792 325
Средства в других банках	5 146 824	848	-	5 147 672
Кредиты и авансы клиентам	5 591 666	-	1 458	5 593 124
Прочие активы	116 366	-	1 780	118 146
Основные средства	23 635	-	-	23 635
Итого активов				
	16 880 576	954 926	3 244	17 838 746
Обязательства				
Средства других банков	5 561 256	-	1 448 853	7 010 109
Средства клиентов	4 647 365	14 431	5 697	4 667 493
Выпущенные векселя	2 697 481	-	-	2 697 481
Прочие обязательства	102 074	354	-	102 428

Отложенное налоговое обязательство	88 715	-	-	88 715

Итого обязательств	13 096 891	14 785	1 454 550	14 566 226

Чистая балансовая позиция	3 783 685	940 141	(1 451 306)	3 272 520

Обязательства кредитного характера	(640 918)	(34 998)	-	(675 916)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	1 961 990	253 655	809 635	3 025 280
Обязательства кредитного характера	(248 442)	(29 493)	-	(277 935)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов. По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 070 446	972 638	55 790	37	3 098 911
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	64 933	-	-	-	64 933
Торговые ценные бумаги	3 640 830	151 495	-	-	3 792 325
Средства в других банках	4 081 546	1 066 126	-	-	5 147 672
Кредиты и авансы клиентам	4 097 398	1 470 648	25 078	-	5 593 124
Прочие активы	74 222	43 924	-	-	118 146
Основные средства	23 635	-	-	-	23 635
Итого активов	14 053 010	3 704 831	80 868	37	17 838 746
Обязательства					
Средства других банков	4 690 223	2 290 659	29 227	-	7 010 109
Средства клиентов	4 195 153	461 840	10 500	-	4 667 493
Выпущенные векселя	2 560 254	137 227	-	-	2 697 481
Прочие обязательства	63 619	37 063	1 746	-	102 428

Отложенные налоговые обязательства:	88 715	-	-	-	88 715
Итого обязательств	11 597 964	2 926 789	41 473	-	14 566 226
Чистая балансовая позиция	2 455 046	778 042	39 395	37	3 272 520
Обязательства кредитного характера	(227 463)	(423 829)	(24 624)	-	(675 916)
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	1 664 922	(1 424 613)	245 767	-	5 458

По состоянию на 31 декабря 2003 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	528 813	2 442 713	53 754	-	3 025 280
Обязательства кредитного характера	(66 507)	(211 428)	-	-	(277 935)
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	1 715 592	(1 723 088)	-	-	(7 496)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2004 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2004 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 098 911	-	-	-	-	3 098 911
Обязательные	64 933	-	-	-	-	64 933

резервы на счетах в ЦБ РФ						
Торговые ценные бумаги	3 792 325	-	-	-	-	3 792 325
Средства в других банках	5 076 600	70 224	848	-	-	5 147 672
Кредиты и авансы клиентам	40 238	943 184	2 033 013	2 576 689	-	5 593 124
Прочие активы	115 148	2 998	-	-	-	118 146
Основные средства	-	-	-	-	23 635	23 635
Итого активов	12 188 155	1 016 406	2 033 861	2 576 689	23 635	17 838 746
Обязательства						
Средства других банков	6 959 417	50 692	-	-	-	7 010 109
Средства клиентов	4 533 813	87 222	46 458	-	-	4 667 493
Выпущенные векселя	242 973	1 389 875	182 057	882 576	-	2 697 481
Прочие обязательства	59 400	2 539	38 362	2 127	-	102 428
Отложенные налоговые обязательства	-	-	88 715	-	-	88 715
Итого обязательств	11 795 603	1 530 328	355 592	884 703	-	14 566 226
Чистый разрыв ликвидности	392 552	(513 922)	1 678 269	1 691 986	23 635	3 272 520
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2004 года	392 552	(121 370)	1 556 899	3 248 885	3 272 520	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2003 года	993 134	2 081 075	3 357 435	2 760 700	3 025 280	-

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все торговые ценные бумаги классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Финансовый комитет Банка ежемесячно пересматривает текущие процентные ставки по срочным депозитам. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиции по процентным ставкам.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 098 911	-	-	-	-	3 098 911
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	64 933	-	-	-	-	64 933
Торговые ценные бумаги	3 792 325	-	-	-	-	3 792 325
Средства в других банках	5 076 600	70 224	848	-	-	5 147 672
Кредиты и авансы клиентам	40 238	943 184	2 033 013	2 576 689	-	5 593 124
Прочие активы	-	-	-	-	118 146	118 146
Основные средства	-	-	-	-	23 635	23 635
Итого активов	12 073 007	1 013 408	2 033 861	2 576 689	141 781	17 838 746
Обязательства						
Средства других банков	6 959 417	50 692	-	-	-	7 010 109
Средства клиентов	4 533 813	87 222	46 458	-	-	4 667 493
Выпущенные векселя	242 973	1 389 875	182 057	882 576	-	2 697 481
Прочие обязательства	-	-	-	-	102 428	102 428
Отложенное налоговое	-	-	-	-	88 715	88 715

обязательство

Итого обязательств	11 736 203	1 527 789	228 515	882 576	191 143	14 566 226
Чистый разрыв	336 804	(514 381)	1 805 346	1 694 113	(49 362)	3 272 520
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	336 804	(177 577)	1 627 769	3 321 882	3 272 520	-
Совокупный разрыв на 31 декабря 2003 года	993 134	2 081 075	3 462 125	2 865 390	3 025 280	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	2004			2003		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1,8	0,5	0,7	2,9	2,4	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	6,9	9,0	-	12,1	8,2	-
Средства в других банках	3,5	4,4	-	4,1	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,7	14,4	13,2	15,1	14,5	14,9
Обязательства						
Средства других банков	3,1	3,9	6,5	1,1	1,2	0,3
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,0	0,0	0,0	8,7	-	-
- срочные депозиты	4,1	11,3	5,1	8,2	7,1	2,5
Выпущенные векселя	3,2	11,2	-	2,7	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2004 года никаких существенных исков в отношении Банка не предъявлено.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководства такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате могут быть доначислены налоги, а также штрафы

и пени. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы, используя возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли Банка до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

В 2003 году Банк осуществил ряд операций, оптимизирующих распределение налоговых издержек по временным интервалам. Банк создал в 2003 году резерв под возможные налоговые обязательства по этим операциям на сумму 38 137 тысяч рублей и продолжает отражать созданный резерв в данной финансовой отчетности. См. Примечание 20.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2004 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2004	2003
Менее 1 года	3 191	3 191
От 1 до 5 лет	-	3 191
Итого обязательств по операционной аренде	3 191	6 382

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Прим.	2004	2003
Неиспользованные кредитные линии		335 521	121 315
Гарантии выданные		320 069	77 829
Экспортные аккредитивы		26 041	87 645
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	14	(5 715)	(8 854)

В отношении обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами специфических требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено ниже:

	2004	2003
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 1 января	8 854	3 069
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	(3 139)	5 785
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	5 715	8 854

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов предоставляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в бухгалтерском балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2004 года. Эти сделки были заключены в декабре 2004 года и являются краткосрочными.

Российские контрагенты			Иностранные контрагенты		
Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость

Операции спот

Иностранная валюта

- продажа иностранной валюты	1 668 600	-	3 678	-	-	-

Фьючерсные сделки

Иностранная валюта

- покупка иностранной валюты	-	-	-	243 987	-	1 780

Итого	1 668 600	-	3 678	243 987	-	1 780

В связи с этими операциями Банк отразил чистую прибыль в сумме 5 458 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой». См. Примечание 9.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2004 Номинальная стоимость	2003 Номинальная стоимость
Акции российских компаний	8	112 665

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2004 года у Банка были следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

		2004		2003	
	Примечания	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги	6,11	263 692	83 246	492 101	282 000
Итого		263 692	83 246	492 101	282 000

Кроме того, обязательные резервы на сумму 64 933 тысяч рублей (2003 г.: 249 166 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и торговые ценные бумаги, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Предоставленные кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 11, 12 и 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и долговых ценных бумаг соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы по справедливой стоимости, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 22.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности

2004

2003

Банк проводит банковские операции со своими руководителями и контролируемыми ими компаниями. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год, осуществленные со связанными сторонами:

	Руководство	Прочие связанные стороны	Руководство	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы на конец года	8 819	468 766	8 829	231 740
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	(466)	(24 683)	(1 565)	(11 587)
Процентный доход за год	741	51 117	857	24 031
Коммиссионные доходы	1	330	97	1

В ходе обычной деятельности Банк проводит банковские операции со своими руководителями и контролируруемыми ими компаниями. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год, осуществленные со связанными сторонами:

2004

2003

	Руководство	Прочие связанные стороны	Руководство	Прочие связанные стороны
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета на конец года	-	34 741	-	1 817
Срочные депозиты на конец года	1 431	-	2 474	-
Процентные расходы за год	(126)	-	(42)	-

В 2004 году сумма вознаграждения акционеров, являющихся членами высшего руководства Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 14 100 тысяч рублей (2003 г.: 12 940 тысяч рублей).

События после отчетной даты

25 апреля 2005 года общее собрание участников Банка приняло решение о выплате участникам суммы в 2 100 тысячи рублей.

Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (ООО)

Независимое аудиторское заключение

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 независимого аудиторского заключения, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена

30 марта 2006 года Советом директоров Банка.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

*30 марта 2006 г.
г. Москва*

Главный бухгалтер

*30 марта 2006 г.
г. Москва*

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств (далее «финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Финансовая отчетность Банка на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, была проведена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 26 сентября 2005 года и содержит безоговорочно-положительное мнение о данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



31 марта 2006 года
г. Москва

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4, 23	1,559,522	1,084,076
Процентные расходы	4, 23	<u>(672,307)</u>	<u>(322,480)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		887,215	761,596
Формирование резервов под обесценение процентных активов	5	<u>(9,111)</u>	<u>(388,670)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>878,104</u>	<u>372,926</u>
Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	(9,802)	(6,643)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	34,551	32,167
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	96,188	99,488
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(52,867)	(27,028)
Прочие доходы		<u>6,148</u>	<u>2,228</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>74,218</u>	<u>100,212</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		952,322	473,138
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 23	<u>(225,189)</u>	<u>(205,846)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		727,133	267,292
Возмещение резервов по гарантиям	5	<u>3,524</u>	<u>3,139</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		730,657	270,431
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(250,328)</u>	<u>(23,191)</u>
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА		<u><u>480,329</u></u>	<u><u>247,240</u></u>

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

30 марта 2006 г.
г. Москва

Главный бухгалтер

30 марта 2006 г.
г. Москва

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	11	3,029,499	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12	7,306,470	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13	5,038,052	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	14, 23	6,337,227	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	15	32,429	23,635
Прочие активы	16	7,271	21,954
ИТОГО АКТИВЫ		<u>21,750,948</u>	<u>17,804,032</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	17	7,006,531	7,010,109
Средства клиентов	18, 23	6,836,774	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,772,891	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	364,086	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	1,509	38,137
Резервы по гарантиям	22	2,191	5,715
Прочие обязательства	20	16,217	23,862
		<u>18,000,199</u>	<u>14,531,512</u>
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	21	<u>3,750,749</u>	<u>3,272,520</u>

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

30 марта 2006 г.
г. Москва

Главный бухгалтер

30 марта 2006 г.
г. Москва

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		730,657	270,431
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение процентных активов		9,111	388,670
Возмещение резерва по гарантиям		(3,524)	(3,139)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		8,185	(26,037)
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		17,508	(10,443)
Амортизация основных средств		7,527	12,125
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств		(86)	29,113
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(28,513)	21,191
(Прибыль)/убыток от переоценки валюты		(8,063)	57,186
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		732,802	739,097
Изменение операционных активов и обязательства (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(49,368)	183,939
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(3,587,781)	(660,769)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		811,125	538,708
Ссуды, предоставленные клиентам		(899,918)	(2,833,540)
Прочие активы		3,620	(3,946)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		(72,490)	882,807
Средства клиентов		2,150,764	1,510,335
Прочие обязательства		(14,196)	(40,150)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(925,442)	316,481
(Налог на прибыль уплаченный)/возмещение по налогу на прибыль		(11,585)	37,108
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(937,027)	353,589

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(16,730)	(17,139)
Выручка от реализации основных средств		495	215,264
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16,235)	198,125
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1,077,107	1,230,870
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка		(2,100)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,075,007	1,230,870
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		121,745	1,782,584
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		269,153	(270,721)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА		390,898	1,511,863
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	11	2,751,147	1,239,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	11	3,142,045	2,751,147
<i>Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 712,994 тыс. руб. и 1,571,696 тыс. руб.</i>			
<i>Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 394,324 тыс. руб. и 1,033,423 тыс. руб.</i>			
<i>От имени Совета директоров:</i>			

Председатель Правления

30 марта 2006 г.
г. Москва

Главный бухгалтер

30 марта 2006 г.
г. Москва

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2999. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1.

На территории Российской Федерации действует 1 филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие участники владели долями Банка:

Участники Банка	%
Участники Банка: (участники первого уровня)	
ООО «Бридж-С»	20.00
ООО «Горн-М»	20.00
ООО «Дельта ВК»	20.00
ООО «Руст»	20.00
ООО «Фин-Алво»	20.00
Итого	100.00
Конечные участники Банка:	
Тюхтяев Леонид Борисович	16.56
Иванчихин Виталий Георгиевич	16.56
Голубков Алексей Константинович	13.09
Вовченко Андрей Леонидович	13.09
Стешко Ярослав Иванович	13.09
Ардашев Владимир Евгеньевич	8.28
Титовец Александр Сергеевич	4.81
Кунда Дмитрий Станиславович	3.37
Панюков Борис Егорович	3.27
Прочие	7.88
Итого	100.00

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости отдельных финансовых инструментов, а также в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах чистых активов, принадлежащих участникам, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	(тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	(тыс. руб.) Изменение чистых активов, принадлежа- щих участникам Банка	(тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	(тыс. руб.) Изменение чистых активов, принадлежа- щих участникам Банка
Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	3,398,528	333,227	3,077,166	282,061
Начисленные проценты, нетто	(801,667)	(270,745)	(530,922)	(526,265)
Резервы под обесценение	1,424,769	609,258	815,511	519,522
Отложенный налог на прибыль	(364,086)	(275,371)	(88,715)	(22,162)
Текущее налогообложение	(1,509)	(14,272)	2,998	(1,029)
Переоценка активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	105,223	72,107	21,178	19,106
Амортизация основных средств	(4,957)	(2,039)	(2,897)	(32,621)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	3,132	3,132	17,483	12,933
Прочие	(8,684)	25,032	(39,282)	(4,305)
Международные стандарты финансовой отчетности	3,750,749	480,329	3,272,520	247,240

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на

отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные рублевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, а также резервов под валютные операции клиентов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются на основании ожидаемого срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относится на счет прибылей и убытков за период.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банк использует производные финансовые инструменты и сделки спот для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты и сделки спот используются Банком, в основном, в торговых целях. Производные

финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты и сделки спот первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов и сделок спот, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов и сделок спот отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или пассивов (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» для производных финансовых инструментов и сделок спот в отношении иностранной валюты и в статье «Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки» для производных финансовых инструментов и сделок спот в отношении ценных бумаг.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются на основании ожидаемого срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по списанным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, имеется ли объективное свидетельство об убытке от обесценения, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Транспортные средства	20%
Офисное и компьютерное оборудование	25%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они отражаются по наибольшей из следующих величин (а) суммы созданного резерва и (б) первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Расходы по обслуживанию кредита относятся на доходы по мере предоставления услуг. Комиссия за синдицированные кредиты относится на прибыли и убытки по завершении срока синдицирования. Прочие комиссионные доходы/расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./долл. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не производит зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Эффект применения новых стандартов

В отчетность по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были внесены определенные изменения в целях ее соответствия изменениям в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», которые применимы к периодам начинающимся 1 января 2005 года или позднее. Такие изменения были сделаны ретроспективно, начиная с самого раннего периода, представленного в данной финансовой отчетности.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыта дополнительная информация по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2004 и за год, закончившийся на эту дату.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», собственные средства участников в сумме 3,272,520 тыс. руб. были перенесены в обязательства по состоянию на 31 декабря 2004 года.

Эффект применения новых стандартов, опубликованных, но еще не вступивших в силу

Банк произвел оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, вступающих в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты.

Начиная с 1 января 2006 года Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности была расширена сфера применения МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Согласно новой редакции МСБУ № 39, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39, а не МСФО № 4 «Договоры страхования». Учет и раскрытие информации о выпущенных финансовых гарантиях согласно МСБУ № 39 осуществляется по тем же принципам, что и в соответствии с МСФО № 4. Таким образом, влияние данного изменения на финансовую отчетность Банка является несущественным.

Начиная с 1 января 2006 года утратило свою силу положение МСБУ № 39 относительно возможности отражения любого финансового актива и обязательства по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Проанализировав свои финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 31 декабря 2005 года, Банк полагает, что влияние данного изменения является несущественным.

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Банк оценил влияние данного стандарта на финансовую отчетность и разработал план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

Изменения классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой предоставления отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовой отчетности.

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. руб.)	Статья баланса согласно предыдущему отчету	Статья баланса согласно текущему отчету
Изменение презентации данных баланса	1,367,378	Денежные средства и остатки в Центральном банке РФ	Ссуды и средства, предоставленные банкам
Изменение презентации данных баланса	61,478	Прочие активы	Ссуды и средства, предоставленные банкам
Изменение презентации данных баланса	5,715	Прочие обязательства	Резервы по гарантиям
Изменение презентации данных баланса	38,137	Прочие обязательства	Обязательства по налогу на прибыль
Изменение презентации данных баланса	34,714	Прочие обязательства	Прочие активы

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,040,808	622,626
Проценты по векселям	253,370	250,571
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	148,951	137,567
Проценты по долговым ценным бумагам	116,393	73,312
Итого процентные доходы	1,559,522	1,084,076
Процентные расходы		
Проценты по депозитам банков	407,827	159,632
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	221,753	151,434
Проценты по средствам клиентов	23,772	7,539
Проценты по операциям РЕПО	18,955	3,875
Итого процентные расходы	672,307	322,480
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	887,215	761,596

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс.руб.)
31 декабря 2003 года	123,211
Формирование резервов	388,670
31 декабря 2004 года	511,881
Формирование резервов	9,111
Списание активов	(4,338)
31 декабря 2005 года	516,654

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	8,854
Возмещение резервов	<u>(3,139)</u>
31 декабря 2004 года	5,715
Возмещение резервов	<u>(3,524)</u>
31 декабря 2005 года	<u>2,191</u>

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям учитываются в составе обязательств.

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Чистый убыток по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые обязательства	(10,064)	(314)
Акции	<u>262</u>	<u>(6,329)</u>
Итого чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>(9,802)</u>	<u>(6,643)</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистые (расходы)/доходы от дилинговых операций	(24,251)	119,219
Чистые курсовые разницы	<u>58,802</u>	<u>(87,052)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>34,551</u>	<u>32,167</u>

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	44,389	22,219
Проведение документарных операций	35,779	62,281
Кассовые операции	12,364	13,348
Прочее	3,656	1,640
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	96,188	99,488
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	27,602	14,437
Проведение валютнообменных операций на ММВБ	22,614	5,979
Кассовые операции	1,856	6,166
Прочее	795	446
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	52,867	27,028

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Заработная плата и бонусы	117,445	88,505
Профессиональные услуги	22,017	12,796
Единый социальный налог	19,125	16,652
Налоги (кроме налога на прибыль)	14,359	9,215
Расходы на рекламу	10,725	12,062
Расходы по операционной аренде	9,772	3,690
Амортизация основных средств	7,527	12,125
Телекоммуникации	6,887	5,538
Расходы по охране	3,510	2,354
Административные расходы	1,646	977
Расходы на обучение	429	395
Ремонт и обслуживание основных средств	312	313
Представительские расходы	241	200
Убыток от выбытия основных средств	-	29,113
Прочие затраты	11,194	11,911
	225,189	205,846

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные налоговые активы:		
Прочие обязательства	15,709	15,988
Основные средства	1,953	2,917
Итого отложенные налоговые требования	17,662	18,905
Отложенные налоговые обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,426,966	351,017
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	105,185	33,117
Прочие активы	2,538	-
Прочие обязательства	-	4,417
Итого отложенные налоговые обязательства	1,534,689	388,551
Чистые отложенные налоговые обязательства	1,517,027	369,646
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	364,086	88,715

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	730,657	270,431
Налог по установленной ставке (24%)	175,358	64,903
Налоговый эффект от постоянных разниц	113,107	(41,712)

Возмещение резерва на возможные налоговые требования	(38,137)	-
Расходы по налогу на прибыль	250,328	23,191
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,094	1,029
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	275,371	22,162
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	(38,137)	-
Расходы по налогу на прибыль	250,328	23,191

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
1 января	88,715	66,553
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	275,371	22,162
31 декабря	364,086	88,715

Налоговые обязательства представлены следующим образом:

Резерв по возможным требованиям по текущему налогу на прибыль	-	38,137
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	88,715

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	116,534	47,336
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,912,965	1,749,130
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	1,796,466

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 113,040 тыс. руб. и 64,933 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	1,796,466
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	227,141	954,926
Ценные бумаги Российской Федерации, деноминированные в рублях (ОФЗ)	-	64,982
	3,256,640	2,816,374
За вычетом суммы резервов под валютные операции клиентов,	(1,555)	(294)

размещенных в Центральном банке Российской Федерации
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в
Центральном банке Российской Федерации

Итого денежные средства и их эквиваленты

(113,040)

3,142,045

(64,933)

2,751,147

активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают в себя следующие компоненты:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Векселя банков	2-24%	4,425,731	5.5-14%	2,852,279
Облигации казначейства США	5.375%	1,483,056	-	-
Корпоративные облигации	5.6-9.5%	644,683	5.43-16%	569,676
Еврооблигации РФ	5-12.75%	564,983	5-12.75%	148,131
Муниципальные облигации	10-11%	120,749	10%	53,443
Акции	-	45,451	-	84,623
Облигации банков	7.35%	18,912	-	-
Еврооблигации банков	9.25%	2,896	9.62%	3,364
ОФЗ	-	-	11-12%	64,982
Прочие	-	9	-	15,827
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		7,306,470		3,792,325

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 45,363 тыс. руб. и 11,828 тыс. руб., соответственно.

Векселя банков представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2005 и 2006 гг., соответственно, по декабрь 2007 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года данные ценные бумаги на общую сумму 358,728 тыс. руб. находились в залоге по привлеченным депозитам банков (Комментарий 17).

Облигации казначейства США – ценные бумаги, эмитированные казначейством Соединенных Штатов Америки, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроком погашения в 2031 году.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 1 до 7 лет и от 1 до 5 лет с даты отчетности, соответственно.

Еврооблигации РФ – ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

в портфель Банка были включены Еврооблигации РФ сроком погашения с марта 2007 года по март 2030 года и с июня 2028 года по март 2030 года, соответственно. Купон по данным ценным бумагам выплачивается два раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были, в том числе, включены Еврооблигации РФ, переданные в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 564,983 тыс. руб. Данное соглашение было исполнено в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 17).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. срок погашения муниципальных облигаций составляет с сентября 2006 года по апрель 2009 года и с мая 2007 года по июнь 2008 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 98,020 тыс. руб. Данное соглашение было исполнено в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 17).

Акции представляют собой акции российских предприятий.

Облигации банков представляют собой облигации Внешторгбанка. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации Внешторгбанка со сроком погашения в марте 2009 года.

Еврооблигации банков представляют собой облигации банка Zenit, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации банка Zenit со сроком погашения в июне 2006 года.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с купоном к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ, включенных в портфель Банка, составляет с сентября 2008 года до августа 2012 года.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,679,083	5,115,287
Корреспондентские счета в других банках	354,434	1,428,856
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	28,284
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	4,535	4,101
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>5,038,052</u>	<u>6,576,528</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы средства четырем заемщикам на общую сумму 2,177,693 тыс. руб. и 2,990,995 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 5,038,052 тыс. руб. и 6,576,528 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 28,284 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены облигациями г. Москвы справедливой стоимостью 28,295 тыс. руб.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	6,782,810	5,974,908
Просроченные ссуды	67,664	80,547
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	6,337,227	5,593,124

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам,

за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,516,739	876,282
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	895,540	430,372
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	872,600	952,691
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	251,047	32,058
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	250,488	956,727
Необеспеченные ссуды	3,064,060	2,807,325
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	6,337,227	5,593,124

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Производство	1,082,465	309,066
Торговля	1,043,047	604,560
Сдача имущества в аренду	935,898	287,509
Строительство производственных объектов	795,724	498,365
Финансирование поставок труб	793,913	1,311,900
Лизинг	655,432	508,488
Строительство объектов недвижимости	536,385	373,982
Физические лица	328,082	175,689
Страхование	300,000	150,000
Транспорт	142,270	56,536
Индустрия досуга и развлечений	116,336	151,506
Инвестиции и финансы	24,318	1,458,807
Прочие	96,604	169,047
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	6,337,227	5,593,124

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы ссуды трем и четырем заемщикам на общую сумму 1,450,999 тыс. руб. и 1,628,176 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленных клиентам, составила 6,853,881 тыс. руб. и 6,105,005 тыс. руб., соответственно.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания (тыс. руб.)	Транспор- тные средства (тыс. руб.)	Офисное и компью- терное оборудова- ние (тыс. руб.)	Незавер- шенное строитель- ство (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2003 года	258,896	9,913	23,625	-	292,434
Приобретения	-	11,505	5,634	-	17,139
Выбытия	(258,896)	(789)	(2,001)	-	(261,686)
31 декабря 2004 года	-	20,629	27,258	-	47,887
Приобретения	-	-	8,951	7,779	16,730
Выбытия	-	(984)	(64)	-	(1,048)
31 декабря 2005 года	-	19,645	36,145	7,779	63,569
Накопленная амортизация					
31 декабря 2003 года	11,730	2,036	15,670	-	29,436
Начисления за год	3,452	2,818	5,855	-	12,125
Списано при выбытии	(15,182)	(267)	(1,860)	-	(17,309)
31 декабря 2004 года	-	4,587	19,665	-	24,252
Начисления за год	-	3,414	4,113	-	7,527
Списано при выбытии	-	(575)	(64)	-	(639)
31 декабря 2005 года	-	7,426	23,714	-	31,140
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2005 года	-	12,219	12,431	7,779	32,429
31 декабря 2004 года	-	16,042	7,593	-	23,635

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2,603	10,443
Предоплата и прочие дебиторы	1,868	2,022
		482

Прочие	2,800	9,489
Итого прочие активы	7,271	21,954

депозиты БАНКОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	4,835,108	5,465,893
Корреспондентские счета других банков	1,577,169	1,539,975
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	586,435	-
Наращенные процентные расходы	7,819	4,241
Итого депозиты банков	7,006,531	7,010,109

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков в размере 325,242 тыс. руб. были обеспечены залогом векселей российских банков (Комментарий 12).

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, сроком до 1 месяца с отчетной даты. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены следующими видами активов:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Еврооблигации РФ	495,810	564,983
Муниципальные облигации	90,625	98,020
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	586,435	663,003

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	6,354,485	4,517,832
Срочные депозиты	472,886	147,068
Наращенные процентные расходы по средствам клиентов	9,403	2,593
Итого средства клиентов	6,836,774	4,667,493

По состоянию на 31 декабря 2005 средства клиентов на сумму 39,976 тыс. руб. удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам.

31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
	483

Торговля	1,442,890	3,242,327
Страхование	1,388,820	153,313
Транспорт	702,222	21,248
Производство	589,252	90,533
Физические лица	520,269	215,783
Строительство	509,910	333,127
Инвестиции и финансы	500,769	170,975
Телекоммуникации	430,762	11,380
Консультационные услуги	223,743	-
Прочее	518,734	426,214
Нарращенные процентные расходы по средствам клиентов	9,403	2,593
Итого средства клиентов	6,836,774	4,667,493

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	3,222,023	1,788,935
Дисконтные векселя	544,184	858,972
Нарращенные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	29,749	80,824
За вычетом неамортизированного дисконта	(23,065)	(31,250)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3,772,891	2,697,481

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,003	2,592
Кредиторы по пластиковым картам	-	21,270
Прочие	10,214	-
Итого прочие пассивы	16,217	23,862

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составлял 2,936,847 тыс. руб.

Информация о движении чистых активов, приходящиеся на участников Банка, за 2004 и 2005 гг. представлена следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Банка (тыс. руб.)
31 декабря 2003 г.	3,025,280
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	247,240

31 декабря 2004 г.

3,272,520

Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка

480,329
(2,100)

31 декабря 2005 г.

3,750,749

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданный резерв на потери по гарантиям составил 2,191 тыс. руб. и 5,715 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	291,938	289,747	320,069	314,354
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	39,976	-	-	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	426,264	80,872	361,562	121,914
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	758,178	370,619	681,631	436,268

По состоянию на 31 декабря 2005 года аккредитивы на сумму 39,976 тыс. руб. были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Не более одного года	5,786	3,191
Более одного года, но менее пяти лет	12,676	-
Итого операционная аренда	18,462	3,191

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 834,068 штук и 6,907,689 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению

дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.
- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		6,853,881		6,105,005
- участники Банка	19,752		13,477	
- прочие связанные стороны	553,823		464,108	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(516,654)		(511,881)
- участники Банка	(1,368)		(466)	
- прочие связанные стороны	(35,776)		(24,683)	
Средства клиентов		(6,836,774)		(4,667,493)
- участники Банка	(6,266)		(4,262)	
- прочие связанные стороны	(18,176)		(31,910)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		(426,264)		(361,562)
- участники Банка	(2,181)		(1,831)	
- прочие связанные стороны	(38,960)		(10,533)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		(291,938)		(320,069)
- участники Банка	(7,835)		(7,980)	
- прочие связанные стороны	(23,435)		(4,994)	

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата	4,110		2,371	
- бонусы	21,744		11,729	
	<u>25,854</u>	<u>117,445</u>	<u>14,100</u>	<u>88,505</u>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		1,559,522		1,084,076
- участники Банка	2,072		681	
- прочие связанные стороны	76,408		51,177	
Процентные расходы		(672,307)		(322,480)
- участники Банка	(157)		(28)	
- прочие связанные стороны	(399)		(98)	
Операционные расходы		(225,189)		(205,846)
- ключевой управленческий персонал	(25,854)		(14,100)	

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Балансовая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	3,029,499	1,796,466	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,306,470	7,306,470	3,792,325	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,038,052	5,038,052	6,576,528	6,576,528
Депозиты банков	7,006,531	7,006,531	7,010,109	7,010,109
Средства клиентов	6,836,774	6,836,774	4,667,493	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,772,891	3,772,891	2,697,481	2,697,481

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение, балансовой стоимостью 6,337,227 тыс. руб. и 5,593,124 тыс. руб., соответственно, были оценены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство компании оценивает величину резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, на постоянной основе.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ

	31 декабря 2005 года				31 декабря 2004 года			
	Справедливая стоимость		Обязательство		Справедливая стоимость		Обязательство	
	Номинальная основная сумма тыс. руб.	Требование тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.	Номинальная основная сумма тыс. руб.	Требование тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.
Валютные контракты								
Сделки спот:								
Положительная справедливая стоимость	388,439	388,968	(388,439)	529	1,668,600	1,672,278	(1,668,600)	3,678
Отрицательная справедливая стоимость	3,820,900	3,814,381	(3,820,900)	(6,519)	-	-	-	-
Форвардные контракты:								
Положительная справедливая стоимость	151,905	154,508	(151,905)	2,603	243,987	245,767	(243,987)	1,780
Итого требования/ (обязательства)	4,361,244	4,357,857	(4,361,244)	(3,387)	1,912,587	1,918,045	(1,912,587)	5,458
Контракты по ценным бумагам								
Форвардные контракты:								
Положительная справедливая стоимость	-	-	-	-	43,377	43,377	(34,714)	8,663

Итого требования по
контрактам по
ценным бумагам

-	-	-	-	43,377	43,377	(34,714)	8,663

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

○ **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый Комитет контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

○ **Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Казначейство и Финансово-аналитический Департамент осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8.2%	4.5%	-	9.0%	6.9%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6.2%	4.9%	-	4.1%	2.7%	0.7%

Ссуды, предоставленные клиентам	13.5%	13.3%	9.8%	14.4%	11.7%	13.2%
ПАССИВЫ:						
Депозиты банков	6.2%	5.2%	5.4%	3.9%	3.1%	6.5%
Средства клиентов	11.4%	7.3%	5.4%	11.3%	4.1%	5.1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.7%	4.9%	1.2%	11.2%	3.2%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,197,160	310,655	334,311	-	-	4,842,126
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,261,010	-	-	-	-	7,261,010
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	76,288	1,237,491	3,231,856	1,791,592	-	6,337,227
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,534,458	1,548,146	3,566,167	1,791,592	-	18,440,363
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,916,459	-	-	-	113,040	3,029,499
Ссуды и средства, предоставленные банкам	195,926	-	-	-	-	195,926
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	45,460	-	-	-	-	45,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	32,429	32,429
Прочие активы	3,132	4,139	-	-	-	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	14,695,435	1,552,285	3,566,167	1,791,592	145,469	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,125,896	117,922	185,544	-	-	5,429,362
Средства клиентов	36,845	67,678	371,870	5,896	-	482,289
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,578	227,719	1,434,251	1,696,343	-	3,772,891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,577,319	413,319	1,991,665	1,702,239	-	9,684,542
Депозиты банков	1,577,169	-	-	-	-	1,577,169
Средства клиентов	6,354,485	-	-	-	-	6,354,485
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	364,086	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	-	-	2,191	-	-	2,191
Прочие обязательства	6,519	7,876	1,822	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,750,749	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,517,001	421,195	2,359,764	1,702,239	3,750,749	21,750,948
Разница между активами и обязательствами	1,178,434	1,131,090	1,206,403	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,957,139	1,134,827	1,574,502	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	5,957,139	7,091,966	8,666,468	8,755,821		

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. руб.)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	27.39%	32.61%	39.84%	40.25%		
	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 г. Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,076,600	70,224	848	-	-	5,147,672
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,691,875	-	-	-	-	3,691,875
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	40,238	943,184	2,033,013	2,576,689	-	5,593,124
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,808,713	1,013,408	2,033,861	2,576,689	-	14,432,671
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,731,533	-	-	-	64,933	1,796,466
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,428,856	-	-	-	-	1,428,856
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	100,450	-	-	-	-	100,450
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	23,635	23,635
Прочие активы	18,956	2,998	-	-	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	12,088,508	1,016,406	2,033,861	2,576,689	88,568	17,804,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,419,442	50,692	-	-	-	5,470,134
Средства клиентов	15,981	87,222	46,458	-	-	149,661
Выпущенные долговые ценные бумаги	242,973	1,389,875	182,057	882,576	-	2,697,481
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,678,396	1,527,789	228,515	882,576	-	8,317,276
Депозиты банков	1,539,975	-	-	-	-	1,539,975
Средства клиентов	4,517,832	-	-	-	-	4,517,832
Резервы по гарантиям	-	-	5,715	-	-	5,715
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	88,715	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	38,137	-	-	38,137
Прочие обязательства	18,971	2,539	225	2,127	-	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,272,520	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,755,174	1,530,328	361,307	884,703	3,272,520	17,804,032
Разница между активами и обязательствами	333,334	(513,922)	1,672,554	1,691,986		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,130,317	(514,381)	1,805,346	1,694,113		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,130,317	2,615,936	4,421,282	6,115,395		

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 г. Всего (тыс. руб.)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17.58%	14.69%	24.83%	34.35%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =28.7875 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочие	31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,998,110	27,437	3,952	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5,258,431	2,048,039	-	-	7,306,470
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,304,749	1,669,783	61,076	2,444	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,279,375	2,379,850	279,629	398,373	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	-	32,429
Прочие активы	3,958	494	2,603	216	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	14,877,052	6,125,603	347,260	401,033	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков	4,921,161	1,855,412	228,416	1,542	7,006,531
Счета клиентов	6,560,685	259,384	16,494	211	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,698,469	469,543	206,156	398,723	3,772,891
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	2,191	-	-	-	2,191
Прочие обязательства	9,698	6,093	426	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,308,548	2,590,432	451,492	400,476	21,750,948
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,431,496)	3,535,171	(104,232)	557	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =28.7875 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочие	31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.
Обязательства по форвардным сделкам	-	(151,905)	-	-	(151,905)
Требования по форвардным сделкам	-	-	154,508	-	154,508
Обязательства по сделкам спот	(143,788)	(136,740)	(3,928,811)	-	(4,209,339)
Требования по сделкам спот	3,923,123	280,226	-	-	4,203,349
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,779,335	(8,419)	(3,774,303)	-	(3,387)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	347,839	3,526,752	(3,878,535)	557	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочие	31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,784,667	11,684	115	-	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,640,830	151,495	-	-	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,493,628	2,027,188	55,675	37	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	4,097,398	1,470,648	25,078	-	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	23,635	-	-	-	23,635
Прочие активы	12,852	9,102	-	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	14,053,010	3,670,117	80,868	37	17,804,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков	4,690,223	2,290,659	29,227	-	7,010,109
Счета клиентов	4,195,153	461,840	10,500	-	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,560,254	137,227	-	-	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	88,715	-	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	38,137	-	-	-	38,137
Резервы по гарантиям	5,715	-	-	-	5,715
Прочие обязательства	19,767	2,349	1,746	-	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,272,520	-	-	-	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,870,484	2,892,075	41,473	-	17,804,032
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(817,474)	778,042	39,395	37	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2004 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочие	31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.
Обязательства по форвардным сделкам	-	(278,701)	-	-	(278,701)
Требования по форвардным сделкам	-	43,377	245,767	-	289,144
Обязательства по сделкам спот	1,672,278	-	-	-	1,672,278
Требования по сделкам спот	-	(1,668,600)	-	-	(1,668,600)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1,672,278	(1,903,924)	245,767	-	14,121

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск, связанный с изменением процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления указанным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансово-аналитический Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным и Финансовым Комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного или Финансового Комитетов, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются сотрудниками Кредитного управления или управления анализа и контроля рисков финансово-аналитического Департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного управления и Финансово-аналитического Департамента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) периодически пересматриваются на Кредитном и Финансовом Комитетах. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым Комитетами.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, при этом лишь незначительная часть приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	-	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5,823,414	-	1,483,056	7,306,470
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,169,057	641,854	227,141	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	5,938,849	398,378	-	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	32,429
Прочие активы	7,023	235	13	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	19,000,271	1,040,467	1,710,210	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	5,950,523	1,056,008	-	7,006,531
Счета клиентов	6,740,428	96,346	-	6,836,774

Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,580	966,311	-	3,772,891
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	2,191	-	-	2,191
Прочие обязательства	16,217	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	<u>3,750,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,750,749</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>19,632,283</u>	<u>2,118,665</u>	<u>-</u>	<u>21,750,948</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(632,012)</u>	<u>(1,078,198)</u>	<u>1,710,210</u>	

	Россия тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,796,466	-	-	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,792,325	-	-	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,621,596	6	954,926	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	5,591,666	1,458	-	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	23,635	-	-	23,635
Прочие активы	20,174	1,780	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	16,845,862	3,244	954,926	17,804,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	5,561,256	1,448,853	-	7,010,109
Счета клиентов	4,647,365	5,697	14,431	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,697,481	-	-	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	88,715	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	38,137	-	-	38,137
Резервы по гарантиям	5,715	-	-	5,715
Прочие обязательства	23,508	-	354	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,272,520	-	-	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16,334,697	1,454,550	14,785	17,804,032
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	511,165	(1,451,306)	940,141	

Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (ООО)

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей

во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена

19 февраля 2007 года Советом директоров Банка.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

19 февраля 2007 года
г. Москва

Главный бухгалтер

19 февраля 2007 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих отчетность и комментарии к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля,

влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



20 февраля 2007 года
г. Москва

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4, 24	1,736,477	1,559,522
Процентные расходы	4, 24	(911,095)	(672,307)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		825,382	887,215
Формирование резервов под обесценение процентных активов	5	(44,945)	(9,111)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		780,437	878,104
Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(92,217)	(13,617)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	238,087	34,551
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	155,548	96,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(58,995)	(52,867)
Прочие доходы	9	47,520	9,963
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		289,943	74,218
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,070,380	952,322
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 24	(360,682)	(225,189)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		709,698	727,133
(Формирование)/возмещение прочих резервов	5	(21,693)	3,524
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		688,005	730,657
Расходы по налогу на прибыль	11	(186,544)	(250,328)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА		501,461	480,329

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

19 февраля 2007 года
г. Москва

Главный бухгалтер

19 февраля 2007 года
г. Москва

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	12	6,051,986	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	5,458,709	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14	5,693,345	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	11,129,802	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	16	77,749	32,429
Прочие активы	17	292,188	4,668
ИТОГО АКТИВЫ		28,703,779	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	18	7,922,287	7,006,531
Средства клиентов	19, 24	10,843,082	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	5,046,930	3,772,891
Прочие резервы	5, 23, 24	23,884	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль		29,271	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	504,409	364,086
Прочие обязательства	21	81,956	16,217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24,451,819	18,000,199
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	22	4,251,960	3,750,749

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

19 февраля 2007 года
г. Москва

Главный бухгалтер

19 февраля 2007 года
г. Москва

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		688,005	730,657
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение процентных активов		44,945	9,111
Формирование/(возмещение) прочих резервов		21,693	(3,524)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		40,665	(11,647)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(87,149)	(1,857)
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(17,039)	14,359
Начисленные расходы		4,333	4,709
Амортизация основных средств		10,634	7,527
Убыток от выбытия основных средств		173	142
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		119,412	(28,513)
Убыток/(прибыль) от переоценки валюты		209,428	(76,790)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,035,100	644,174
Изменение операционных активов и обязательства (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(133,288)	(49,368)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,794,518	(3,505,401)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(504,289)	858,911
Ссуды, предоставленные клиентам		(4,988,435)	(740,313)
Прочие активы		(272,742)	5,925
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		1,063,658	(74,316)
Средства клиентов		4,020,403	2,150,290
Прочие обязательства		68,446	(17,873)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,083,371	(727,971)
Налог на прибыль уплаченный		(18,459)	(11,585)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		2,064,912	(739,556)

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(58,000)	(16,730)
Выручка от реализации основных средств		1,873	267
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1,615)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(57,742)	(16,463)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1,154,443	1,133,872
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка		(250)	(2,100)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,154,193	1,131,772
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,161,363	375,753
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(21,189)	15,145
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА		3,140,174	390,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	3,142,045	2,751,147
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	6,282,219	3,142,045

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 696,590 тыс. руб. и 1,682,049 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 712,994 тыс. руб. и 1,571,696 тыс. руб.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

19 февраля 2007 года
г. Москва

Главный бухгалтер

19 февраля 2007 года
г. Москва

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2999. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1.

На территории Российской Федерации действует 1 филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации через компанию специального назначения SB Debt Issuance Limited, зарегистрированную на Кипре. Начиная с этой даты финансовая отчетность SB Debt Issuance Limited включается в настоящую финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие участники владели долями Банка:

Участники Банка	%
Участники Банка (участники первого уровня):	
ООО «Бридж-С»	20.00
ООО «Горн-М»	20.00
ООО «Дельта ВК»	20.00
ООО «Руст»	20.00
ООО «Фин-Алво»	20.00
Итого	100.00
Конечные участники Банка:	
Тюхтяев Леонид Борисович	16.56
Иванчихин Виталий Георгиевич	16.56
Голубков Алексей Константинович	13.09
Вовченко Андрей Леонидович	13.09
Стешко Ярослав Иванович	13.09
Ардашев Владимир Евгеньевич	8.28
Титовец Александр Сергеевич	4.81
Кунда Дмитрий Станиславович	3.37
Панюков Борис Егорович	3.27
Прочие	7.88
Итого	100.00

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена 19 февраля 2007 года Советом директоров Банка.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости отдельных финансовых инструментов. В соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ № 29») экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов и пассивов Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные изменения в суммах чистых активов, принадлежащих участникам, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. и за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., согласно МСФО и Российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
	Чистые	Изменение	Чистые	Изменение
	активы,	чистых	активы,	чистых
	приходящиеся	активов,	приходящиеся	активов,
	на участников	приходящихся	на участников	приходящихся
	Банка	на участников	Банка	на участников
	Банка	Банка	Банка	Банка
Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	3,755,049	404,501	3,398,528	333,227
Начисленные проценты, нетто	(178,354)	(135,206)	(43,148)	487,774
Резервы под обесценение	2,567,436	1,142,667	1,424,769	609,258
Отложенный налог на прибыль	(504,409)	(140,323)	(364,086)	(275,371)
Текущее налогообложение	-	(46,221)	(1,509)	(14,272)
Переоценка активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,613	(89,610)	105,223	72,107
Амортизация основных средств	3,263	5,044	(1,781)	1,137
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот	12,499	15,886	(3,387)	3,132
Предоплаченные проценты	(1,413,845)	(655,326)	(758,519)	(758,519)
Прочие	(5,292)	49	(5,341)	21,856

**Международные стандарты
финансовой отчетности**

4,251,960

501,461

3,750,749

480,329

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

**31 декабря
2006 года
тыс. руб.**

Ссуды, предоставленные клиентам

11,129,802

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

1,615

Ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости/стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Комментарий 23.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, а также резервов под валютные операции клиентов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовые активы, которые первоначально отражаются Банком как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется с использованием процентной модели. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами. Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость представленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резервов под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или

нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, имеется ли объективное свидетельство об убытке от обесценения, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем инвестиции учитываются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки

на сумму чистых активов, приходящихся на участников, пока они не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в сумме чистых активов,

приходящихся на участников, признаются в отчете о прибылях и убытках за период. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для данного финансового инструмента Банк определяет справедливую стоимость с помощью методов оценки. Методы оценки включают использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными

и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку цен, устанавливаемых в фактических рыночных сделках, то Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе чистых активов, приходящихся на участников, переносится из чистых активов, приходящихся на участников, на счет прибылей и убытков за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Офисное и компьютерное оборудование	25%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные

отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем периоде осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на сумму чистых активов, приходящихся на участников, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе суммы чистых активов, приходящихся на участников.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, облигации и еврооблигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой страхование кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа сходных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятностного, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./долл. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов.

Применение новых стандартов

На дату утверждения данной финансовой отчетности, следующие Стандарты, относящиеся к финансовой отчетности Банка, были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Международный стандарт финансовой отчетности №7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу с 1 января 2007 года);
- Изменения к Международному стандарту бухгалтерского учета №1, касающиеся раскрытия информации о целях, задачах и ведении операций по управлению капиталом (вступает в силу 1 января 2007 года).

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние принятия новых Стандартов и изменений к Стандартам и Интерпретациям в будущих периодах.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	999,650	1,040,808
Проценты по долговым ценным бумагам	472,996	369,763
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	246,536	148,951
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	17,295	-
Итого процентные доходы	1,736,477	1,559,522
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	431,076	221,753
Проценты по депозитам банков	379,090	407,827
Проценты по средствам клиентов	92,676	23,772
Проценты по операциям РЕПО	8,253	18,955
Итого процентные расходы	911,095	672,307
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	825,382	887,215

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	511,881
Формирование резервов	9,111
Списание активов	(4,338)
31 декабря 2005 года	516,654
Формирование резервов	44,945
31 декабря 2006 года	561,599

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	5,715
Возмещение резервов	(3,524)

31 декабря 2005 года	2,191
Формирование резервов	21,693
31 декабря 2006 года	23,884

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Реализованный убыток, нетто	(5,068)	(15,474)
Нереализованный (убыток)/прибыль, нетто	(87,149)	1,857
Итого чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(92,217)	(13,617)

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Чистые доходы/(расходы) от дилинговых операций	420,383	(24,251)
Чистые курсовые разницы	(182,296)	58,802
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	238,087	34,551

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		

Расчетные операции	66,506	44,389
Амортизация комиссий за досрочное погашение кредитов	35,331	-
Кассовые операции	21,755	12,364
Проведение документарных операций	21,664	35,779
Прочие	10,292	3,656
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	155,548	96,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	34,779	27,602
Проведение валютнообменных операций на Московской Межбанковской Валютной Бирже	17,881	22,614
Кассовые операции	4,757	1,856
Прочие	1,578	795
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	58,995	52,867

прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Досрочное погашение собственных векселей	38,146	3,815
Штрафы и пени полученные	5,489	2,007
Прочие	3,885	4,141
Итого прочие доходы	47,520	9,963

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Заработная плата и бонусы	185,298	117,445
Профессиональные услуги	32,687	22,017
Единый социальный налог	25,122	19,125
Расходы на рекламу	24,339	10,725
Расходы по операционной аренде	18,877	9,772
Налоги (кроме налога на прибыль)	17,562	14,359
Амортизация основных средств	10,634	7,527
Телекоммуникации	9,636	6,887
Расходы по охране	5,213	3,510
Административные расходы	1,533	1,646
Расходы на обучение	734	429
Ремонт и обслуживание основных средств	667	312
Убыток от выбытия основных средств	173	142
Прочие затраты	28,207	11,293

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Итого операционные расходы	360,682	225,189

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Отложенные налоговые активы:		
Прочие обязательства	81,570	15,709
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51,060	-
Прочие резервы	10,444	-
Основные средства	-	1,953
Итого отложенные требования	143,074	17,662
Отложенные налоговые обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,224,767	1,426,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,863	-
Основные средства	3,284	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	105,185
Прочие активы	7,864	2,538
Итого отложенные обязательства	2,244,778	1,534,689
Чистые отложенные обязательства	2,101,704	1,517,027
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	504,409	364,086

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	688,005	730,657
Налог по установленной ставке (24%)	165,121	175,358
Налоговый эффект от постоянных разниц	21,423	113,107
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	-	(38,137)
Расходы по налогу на прибыль	186,544	250,328
Расходы по текущему налогу на прибыль	46,221	13,094
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	140,323	275,371
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	-	(38,137)
Расходы по налогу на прибыль	186,544	250,328
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Начало периода	364,086	88,715
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	140,323	275,371
Конец периода	504,409	364,086

Обязательства по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлены следующим образом:

Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	364,086

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	175,649	116,534
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5,876,337	2,912,965
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	3,029,499

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 247,883 тыс. руб. и 113,040 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	3,029,499
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	478,116	227,141
	<u>6,530,102</u>	<u>3,256,640</u>
За вычетом суммы резервов под валютные операции клиентов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	-	(1,555)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(247,883)	(113,040)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>6,282,219</u>	<u>3,142,045</u>

активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают в себя следующие компоненты:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя банков	3.96%-11.97%	1,541,243	2%-24%	4,425,731
Корпоративные облигации	7.1%-13.8%	1,478,624	5.6%-9.5%	644,683
Облигации казначейства США	5.38%	1,294,329	5.38%	1,483,056
Еврооблигации РФ	12.75%	543,435	5%-12.75%	564,983
Облигации банков	10.5%-10.75%	230,417	7.35%	18,912
Векселя компаний	13.27%-13.57%	147,023	-	-
Муниципальные облигации	11%	117,319	10%-11%	120,749
Акции	-	104,869	-	45,451
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	1,450	-	2,603
Еврооблигации банков	-	-	9.25%	2,896
Прочие	-	-	-	9
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>5,458,709</u>		<u>7,309,073</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 78,248 тыс. руб. и 45,363 тыс. руб., соответственно.

Векселя банков представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2007 года по август 2008 года и с января 2006 года по декабрь 2007 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2005 года векселя банков на общую сумму 358,728 тыс. руб. находились в залоге по привлеченным депозитам банков (Комментарий 18).

Облигации казначейства США – ценные бумаги, эмитированные казначейством Соединенных Штатов Америки, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроком погашения в 2031 году.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 1 до 29 лет и от 1 до 7 лет с даты отчетности, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 281,496 тыс. руб. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Еврооблигации РФ – ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены Еврооблигации РФ сроком погашения в июне 2028 года и с марта 2007 года по март 2030 года, соответственно. Купон по данным ценным бумагам выплачивается два раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены Еврооблигации РФ, переданные в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 543,435 тыс. руб. и 564,983 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. срок погашения муниципальных облигаций составляет апрель 2009 года и с сентября 2006 года по апрель 2009 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 117,319 тыс. руб. и 98,020 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Акции представляют собой акции российских и иностранных предприятий.

Векселя компаний представляют собой дисконтные векселя российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2006 года в портфель Банка были включены векселя со сроком погашения с июня 2007 года по сентябрь 2007 года.

Облигации банков представляют собой облигации российских банков. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены облигации со сроками погашения с апреля 2009 года по декабрь 2009 года и в марте 2009 года, соответственно.

Еврооблигации банков представляют собой облигации банка Zenit, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации банка Zenit со сроком погашения в июне 2006 года.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,493,848	4,683,618
Корреспондентские счета в других банках	1,015,302	354,434

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	184,195	-

Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	5,693,345	5,038,052

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды и средства, предоставленные банкам, включали наращены процентный доход в размере 6,992 тыс. руб. и 4,535 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были выданы ссуды и средства одному банку на общую сумму 920,000 тыс. руб., что превышает 20% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банком были выданы средства четырем банкам на общую сумму 2,177,693 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 5,693,195 тыс. руб. и 5,038,052 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 184,195 тыс. руб., включая наращенный процентный доход в размере 876 тыс. руб. Ссуды, предоставленные в рамках данных соглашений, были обеспечены следующими видами активов:

	31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Векселя банков	104,829	104,696
Корпоративные облигации	79,366	87,063
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	184,195	191,759

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	11,614,337	6,853,881
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	77,064	-
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	11,129,802	6,337,227

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали наращенный процентный доход в размере 22,493 тыс. руб. и 3,407 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментариях 5.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,254,596	1,517,493
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,387,353	895,985
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,873,993	250,613
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	882,935	-
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	540,196	251,172
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	-	873,034
Необеспеченные ссуды	1,752,328	3,065,584
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	11,129,802	6,337,227

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Оптовая торговля	1,324,474	178,027
Розничная торговля	1,115,857	865,539
Лизинг	1,013,420	655,758
Физические лица	991,471	328,245
Сдача имущества в аренду	925,811	936,363
Производство товаров народного потребления	924,273	601,564
Инвестиции и финансы	745,203	24,330
Промышленное производство	742,833	481,439
Строительство объектов недвижимости	715,937	537,048
Индустрия досуга и развлечений	705,201	116,394
Операции с недвижимостью	678,837	-
Реклама	377,000	-
Строительство производственных объектов	294,657	795,724
Энергетика	275,000	-
Транспорт	242,487	142,341
Сельское хозяйство	240,000	-
Страхование	150,000	300,149
Финансирование поставок труб	-	794,308
Издательство	-	33,056
Прочие	228,940	63,596
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	11,129,802	6,337,227

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 77,064 тыс. руб., включая наращенный процентный доход в размере 620 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены векселями российских банков справедливой стоимостью 77,017 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банком были выданы ссуды одному и трем заемщикам на общую сумму 545,811 тыс. руб. и 1,450,999 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 11,691,401 тыс. руб. и 6,853,881 тыс. руб., соответственно.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства (тыс. руб.)	Офисное и компьютерное оборудование (тыс. руб.)	Незавершенное строительство (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2004 года	20,629	27,258	-	47,887
Приобретения	-	8,951	7,779	16,730
Выбытия	(984)	(64)	-	(1,048)
31 декабря 2005 года	19,645	36,145	7,779	63,569
Приобретения	20,850	19,357	17,793	58,000
Выбытия	(7,033)	(1,633)	-	(8,666)
Перемещения	-	414	(414)	-
31 декабря 2006 года	33,462	54,283	25,158	112,903
Накопленная амортизация				
31 декабря 2004 года	4,587	19,665	-	24,252
Начисления за период	3,414	4,113	-	7,527
Списано при выбытии	(575)	(64)	-	(639)
31 декабря 2005 года	7,426	23,714	-	31,140
Начисления за период	4,223	6,411	-	10,634
Списано при выбытии	(5,287)	(1,333)	-	(6,620)
31 декабря 2006 года	6,362	28,792	-	35,154
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2006 года	27,100	25,491	25,158	77,749
31 декабря 2005 года	12,219	12,431	7,779	32,429

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Расчеты по брокерским операциям	250,053	-
Предоплата и прочие дебиторы	24,260	1,868
Справедливая стоимость сделок спот	11,049	529
Налоги, кроме налога на прибыль	4,290	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,615	-
Прочие	921	2,271
Итого прочие активы	292,188	4,668

депозиты БАНКОВ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	4,706,823	4,841,939
Корреспондентские счета других банков	2,349,816	1,577,169
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u>865,648</u>	<u>587,423</u>
Итого депозиты банков	<u>7,922,287</u>	<u>7,006,531</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. депозиты банков включали наращенные процентные расходы в размере 15,536 тыс. руб. и 7,819 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков в размере 325,242 тыс. руб. были обеспечены залогом векселей российских банков (Комментарий 13).

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, сроком до 1 месяца с отчетной даты в размере 865,648 тыс. руб. и 587,423 тыс. руб., соответственно, включая наращенные процентные расходы в размере 3,284 тыс. руб. и 988 тыс. руб., соответственно. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, были обеспечены следующими видами активов:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	264,817	281,496	-	-
Еврооблигации РФ	489,428	543,435	496,587	564,983
Муниципальные облигации	<u>111,403</u>	<u>117,319</u>	<u>90,836</u>	<u>98,020</u>
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u>865,648</u>	<u>942,250</u>	<u>587,423</u>	<u>663,003</u>

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком было привлечено депозитов от одного банка на общую сумму 470,003 тыс. руб., что превышает 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	8,700,087	6,354,485
Срочные депозиты	<u>2,142,995</u>	<u>482,289</u>
Итого средства клиентов	<u>10,843,082</u>	<u>6,836,774</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов включали наращенные процентные расходы в размере 47,899 тыс. руб. и 9,403 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства клиентов на сумму 39,976 тыс. руб. удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Физические лица	1,439,776	520,986
Транспорт	914,250	703,189
Розничная торговля	893,814	1,183,785
Инвестиции и финансы	882,453	501,459
Производство товаров народного потребления	847,465	367,860
Оптовая торговля	846,633	261,062
Промышленность	707,272	222,204
Строительство объектов недвижимости	551,519	405,491
Строительство производственных объектов	535,894	105,121
Страхование	530,734	1,390,733
Недвижимость	509,226	126,432
Аренда и лизинг	460,635	14,658
Услуги населению	382,314	1,116
Телекоммуникации	365,931	431,355
Консультационные услуги	256,938	224,051
Прочее	718,228	377,272
Итого средства клиентов	<u>10,843,082</u>	<u>6,836,774</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 года средства клиентов включали средства, полученные от группы связанных клиентов, общая сумма которых составляла 568,652 тыс. руб., что превышает 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	1,653,544	521,119
Процентные векселя	1,530,876	3,251,772
Облигации	1,572,114	-
Еврооблигации	290,396	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>5,046,930</u>	<u>3,772,891</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. выпущенные долговые ценные бумаги включали наращенные процентные расходы в размере 157,376 тыс. руб. и 29,749 тыс. руб., соответственно.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации. Ценные бумаги были выпущены на сумму 11 млн. долл. США, со сроком погашения в январе 2008 года с выплатой купона раз в полгода по ставке 9.5%.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы будущих периодов	77,237	-
Задолженность перед персоналом и резерв на оплату премий	2,127	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот	-	6,519
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	381	6,003
Прочие	2,211	3,695
Итого прочие пассивы	81,956	16,217

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составлял 2,936,847 тыс. руб.

Информация о движении чистых активов, приходящиеся на участников Банка, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Банка (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	3,272,520
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	480,329
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка	(2,100)
31 декабря 2005 года	3,750,749
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	501,461
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка	(250)
31 декабря 2006 года	4,251,960

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданный резерв на потери по гарантиям и аккредитивам составил 10,444 тыс. руб. и 2,191 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	695,177	685,175	291,938	289,747
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	30,711	15,135	39,976	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,058,481	855,922	426,264	80,872
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2,784,369	1,556,232	758,178	370,619

По состоянию на 31 декабря 2005 года аккредитивы на сумму 39,976 тыс. руб. были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Не более одного года	14,500	5,786
Более одного года, но менее пяти лет	37,016	12,676
Итого операционная аренда	51,516	18,462

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 232 штук и 89 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные

на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк создал резерв под иск со стороны налоговой инспекции на сумму 13,440 тыс. руб. Руководство Банка уверено, что за исключением этого иска все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или

крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлена далее:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		11,691,401		6,853,881
- участники Банка	43,658		19,752	
- ключевой управленческий персонал Банка	6,988		8,620	
- прочие связанные стороны	727,550		545,203	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(561,599)		(516,654)
- участники Банка	(2,183)		(1,368)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(349)		(431)	
- прочие связанные стороны	(28,604)		(35,345)	
Средства клиентов		(10,843,082)		(6,836,774)
- участники Банка	(47,696)		(6,266)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(105)		(317)	
- прочие связанные стороны	(18,415)		(17,859)	
Прочие резервы		(23,884)		(2,191)
- участники Банка	(27)		(48)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(14)	
- прочие связанные стороны	(53)		(7)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		(2,058,481)		(426,264)
- участники Банка	(9,086)		(2,181)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,849)		(1,328)	
- прочие связанные стороны	(181,583)		(37,632)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		(695,177)		(291,938)
- участники Банка	(1,873)		(7,835)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(263)		(801)	
- прочие связанные стороны	(3,712)		(22,634)	

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата	40,187		23,839	
- бонусы	3,325		2,015	
- единый социальный налог	1,630		988	
	45,142	185,298	26,842	117,445

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		1,736,477		1,559,522
- участники Банка	3,454		2,072	
- ключевой управленческий персонал Банка	660		496	
- прочие связанные стороны	85,296		75,912	
Процентные расходы		(911,095)		(672,307)
- участники Банка	(378)		(157)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(112)	
- прочие связанные стороны	(2,552)		(287)	

Сегментная отчетность

Первичным форматом сегментной отчетности Банка являются продуктовые сегменты, вторичным – географические сегменты. Большинство операций Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Операционные сегменты – Банк ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Операции с клиентами – включает ведение расчетных счетов, прием депозитов, и выпуск клиентам собственных долговых ценных бумаг, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования.
- Казначейские операции – включают операции на рынке межбанковских кредитов и ценных бумаг, операции с валютой и производными финансовыми инструментами,

установление корреспондентских отношений с другими банками, а также соглашения РЕПО и обратного РЕПО.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Других существенных статей дохода или расхода по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого из сегментов отражены внутренние платежи и корректировки по трансфертному ценообразованию. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по сегментам приведена ниже.

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре- деленные суммы	Год закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Внешние операционные доходы	673,974	394,099	2,307	1,070,380
Доходы, полученные от других сегментов	<u>174,729</u>	<u>(174,729)</u>	-	-
Итого операционные доходы	<u>848,703</u>	<u>219,370</u>	<u>2,307</u>	<u>1,070,380</u>
Операционные расходы	<u>(292,727)</u>	<u>(67,955)</u>	-	<u>(360,682)</u>
Прибыль от операционной деятельности	<u>555,976</u>	<u>151,415</u>	<u>2,307</u>	<u>709,698</u>
Прочие резервы	<u>(21,693)</u>	-	-	<u>(21,693)</u>
Прибыль до налогообложения	<u>534,283</u>	<u>151,415</u>	<u>2,307</u>	<u>688,005</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(186,544)</u>
Чистая прибыль				<u>501,461</u>
Активы по сегментам	<u>11,368,552</u>	<u>17,056,258</u>	<u>278,969</u>	<u>28,703,779</u>
Обязательства по сегментам	<u>14,568,403</u>	<u>9,345,017</u>	<u>4,719</u>	<u>23,918,139</u>
Прочие статьи по сегментам				
Процентный доход	999,650	736,827	-	1,736,477
Процентный расход	(402,232)	(508,863)	-	(911,095)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44,945)	-	-	(44,945)
Доходы по услугам и комиссии полученные	155,548	-	-	155,548
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39,536)	(17,881)	(1,578)	(58,995)
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	11,129,802
Основные средства и нематериальные активы	63,101	14,648	-	77,749
Средства клиентов	(10,843,082)	-	-	(10,843,082)

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре- деленные суммы	Год закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Внешние операционные доходы	889,791	59,185	3,346	952,322
Доходы, полученные от других сегментов	(12,613)	12,613	-	-
Итого операционные доходы	877,178	71,798	3,346	952,322
Операционные расходы	(190,545)	(34,644)	-	(225,189)
Прибыль от операционной деятельности	686,633	37,154	3,346	727,133
Прочие резервы	3,524	-	-	3,524
Прибыль до налогообложения	690,157	37,154	3,346	730,657
Расход по налогу на прибыль				(250,328)
Чистая прибыль				480,329
Активы по сегментам	6,481,201	15,151,013	118,734	21,750,948
Обязательства по сегментам	10,018,380	7,606,526	9,698	17,634,604
Прочие статьи по сегментам				
Процентный доход	1,040,808	518,714	-	1,559,522
Процентный расход	(210,643)	(461,664)	-	(672,307)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,111)	-	-	(9,111)
Доходы по услугам и комиссии полученные	96,188	-	-	96,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29,458)	(22,614)	(795)	(52,867)
Ссуды, предоставленные клиентам	6,337,227	-	-	6,337,227
Основные средства и нематериальные активы	27,440	4,989	-	32,429
Средства клиентов	6,836,774	-	-	6,836,774

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным

инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Балансовая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	6,051,986	3,029,499	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,458,709	5,458,709	7,309,073	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,693,345	5,693,345	5,038,052	5,038,052
Депозиты банков	7,922,287	7,922,287	7,006,531	7,006,531
Средства клиентов	10,843,082	10,843,082	6,836,774	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,046,930	5,050,881	3,772,891	3,772,891

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды, предоставленные клиентам балансовой стоимостью 11,129,802 тыс. руб. и 6,337,227 тыс. руб., соответственно, были оценены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство компании оценивает величину резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, на постоянной основе.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная основная сумма (тыс. руб.)	Чистая справедливая стоимость (тыс. руб.)	Номинальная основная сумма (тыс. руб.)	Чистая справедливая стоимость (тыс. руб.)
Валютные контракты				
Сделки спот:				
Положительная справедливая стоимость	5,990,859	11,049	388,439	529
Отрицательная справедливая стоимость	-	-	3,820,900	(6,519)
Форвардные контракты:				
Положительная справедливая стоимость	2,428,755	1,450	151,905	2,603
Отрицательная справедливая стоимость	-	-	-	-
Итого требования/ (обязательства)	8,419,614	12,499	4,361,244	(3,387)

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый Комитет контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Казначейство и Финансово-аналитический Департамент осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены

по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	9.02%	7.56%	-	8.2%	4.5%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6.91%	6.18%	-	6.2%	4.9%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.08%	13.14%	11.95%	13.5%	13.3%	9.8%

ПАССИВЫ:

Депозиты банков	7.72%	6.37%	5.01%	6.2%	5.2%	5.4%
Средства клиентов	9.55%	8.41%	5.19%	11.4%	7.3%	5.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.56%	6.86%	2.50%	11.7%	4.9%	1.2%

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Больше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,352,390	-	-	-	-	-	5,352,390
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,417,743	625,381	602,117	140,000	-	-	4,785,241
Ссуды, предоставленные клиентам	110,975	296,063	6,638,665	3,843,179	240,920	-	11,129,802
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,881,108	921,444	7,240,782	3,983,179	240,920	-	21,267,433
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5,804,103	-	-	-	-	247,883	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	106,319	-	-	-	-	-	106,319
Ссуды и средства, предоставленные банкам	908,104	-	-	-	-	-	908,104
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	77,749	77,749
Прочие активы	268,635	8,834	13,098	1,621	-	-	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	15,968,269	930,278	7,253,880	3,984,800	240,920	325,632	28,703,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты банков	5,833,098	1,122,389	343,749	140,000	-	-	7,439,236
Средства клиентов	415,392	524,644	1,194,403	8,556	-	-	2,142,995
Выпущенные долговые ценные бумаги	598,849	448,578	2,947,352	1,052,151	-	-	5,046,930
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,847,339	2,095,611	4,485,504	1,200,707	-	-	14,629,161
Депозиты банков	483,051	-	-	-	-	-	483,051
Средства клиентов	8,700,087	-	-	-	-	-	8,700,087
Прочие резервы	440	336	22,878	230	-	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	504,409	-	-	-	504,409
Прочие обязательства	7,859	9,599	29,071	35,427	-	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	-	4,251,960	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16,068,047	2,105,546	5,041,862	1,236,364	-	4,251,960	28,703,779
Разница между активами и обязательствами	(99,778)	(1,175,268)	2,212,018	2,748,436			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,033,769	(1,174,167)	2,755,278	2,782,472			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,033,769	859,602	3,614,880	6,397,352			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7.09%	2.99%	12.59%	22.29%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,261,010	-	-	-	-	7,261,010
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,197,160	310,655	334,311	-	-	4,842,126
Ссуды, предоставленные клиентам	76,288	1,237,491	3,231,856	1,791,592	-	6,337,227
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,534,458	1,548,146	3,566,167	1,791,592	-	18,440,363
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,914,904	-	-	-	114,595	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,063	-	-	-	-	48,063
Ссуды и средства, предоставленные банкам	195,926	-	-	-	-	195,926
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	32,429	32,429
Прочие активы	529	4,139	-	-	-	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	14,693,880	1,552,285	3,566,167	1,791,592	147,024	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,125,896	117,922	185,544	-	-	5,429,362
Средства клиентов	36,845	67,678	371,870	5,896	-	482,289
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,578	227,719	1,434,251	1,696,343	-	3,772,891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,577,319	413,319	1,991,665	1,702,239	-	9,684,542
Депозиты банков	1,577,169	-	-	-	-	1,577,169
Средства клиентов	6,354,485	-	-	-	-	6,354,485
Прочие резервы	-	-	2,191	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	364,086	-	-	364,086
Прочие обязательства	6,519	7,876	1,822	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,750,749	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,517,001	421,195	2,359,764	1,702,239	3,750,749	21,750,948
Разница между активами и обязательствами	1,176,879	1,131,090	1,206,403	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,957,139	1,134,827	1,574,502	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	5,957,139	7,091,966	8,666,468	8,755,821		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	27.39%	32.61%	39.84%	40.25%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочие	31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,013,410	34,056	4,520	-	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,617,541	1,839,214	1,954	-	5,458,709
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,596,272	944,756	136,142	16,175	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	9,273,101	1,394,552	462,149	-	11,129,802
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,749	-	-	-	77,749
Прочие активы	285,266	859	5,981	82	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	23,863,339	4,213,437	610,746	16,257	28,703,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты банков	5,244,083	2,295,354	382,566	284	7,922,287
Счета клиентов	9,472,496	1,238,582	130,092	1,912	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,202,075	738,327	106,528	-	5,046,930
Прочие резервы	21,747	613	1,524	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	-	504,409
Прочие обязательства	76,209	5,660	87	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	4,251,960	-	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,802,250	4,278,536	620,797	2,196	28,703,779
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	61,089	(65,099)	(10,051)	14,061	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочие	31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.
Обязательства по форвардным сделкам	-	-	(2,428,755)	-	(2,428,755)
Требования по форвардным сделкам	-	2,430,205	-	-	2,430,205
Обязательства по сделкам спот	(2,892,911)	(2,698,938)	(399,010)	-	(5,990,859)
Требования по сделкам спот	2,703,837	399,178	2,898,893	-	6,001,908
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(189,074)	130,445	71,128	-	12,499
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(127,985)	65,346	61,077	14,061	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочие	31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,998,110	27,437	3,952	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,255,535	2,050,935	2,603	-	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,304,749	1,669,783	61,076	2,444	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам	3,279,375	2,379,850	279,629	398,373	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	-	32,429
Прочие активы	3,958	494	-	216	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	14,874,156	6,128,499	347,260	401,033	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты банков	4,921,161	1,855,412	228,416	1,542	7,006,531
Счета клиентов	6,560,685	259,384	16,494	211	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,698,469	469,543	206,156	398,723	3,772,891
Прочие резервы	2,191	-	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	-	364,086
Прочие обязательства	9,698	6,093	426	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,308,548	2,590,432	451,492	400,476	21,750,948
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,434,392)	3,538,067	(104,232)	557	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочие	31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.
Обязательства по форвардным сделкам	-	(151,905)	-	-	(151,905)
Требования по форвардным сделкам	-	-	154,508	-	154,508
Обязательства по сделкам спот	(143,788)	(3,928,811)	(136,740)	-	(4,209,339)
Требования по сделкам спот	3,923,123	280,226	-	-	4,203,349
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,779,335	(3,800,490)	17,768	-	(3,387)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	344,943	(262,423)	(86,464)	557	

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск, связанный с изменением процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления указанным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансово-аналитический Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным и Финансовым Комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного или Финансового Комитетов, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются сотрудниками Кредитного управления или управления анализа и контроля рисков финансово-аналитического Департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного управления и Финансово-аналитического Департамента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) периодически пересматриваются на Кредитном и Финансовом Комитетах. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым Комитетами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, при этом лишь незначительная часть приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты,

которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	-	-	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,162,426	-	1,296,283	5,458,709
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,174,155	41,074	478,116	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	11,129,802
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,749	-	-	77,749
Прочие активы	280,408	10,878	902	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	26,876,526	51,952	1,775,301	28,703,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты банков	7,704,037	218,250	-	7,922,287
Счета клиентов	9,855,760	878,949	108,373	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,492,471	554,459	-	5,046,930
Прочие резервы	23,323	561	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	504,409
Прочие обязательства	81,948	8	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	4,251,960	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26,943,179	1,652,227	108,373	28,703,779
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(66,653)	(1,600,275)	1,666,928	
	Россия тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	-	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,826,017	-	1,483,056	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,169,057	641,854	227,141	5,038,052

Ссуды, предоставленные клиентам	5,938,849	398,378	-	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	32,429
Прочие активы	4,420	235	13	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	19,000,271	1,040,467	1,710,210	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты банков	5,950,523	1,056,008	-	7,006,531
Счета клиентов	6,740,428	96,346	-	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,580	966,311	-	3,772,891
Прочие резервы	2,191	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	364,086
Прочие обязательства	16,217	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19,632,283	2,118,665	-	21,750,948
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(632,012)	(1,078,198)	1,710,210	

УТВЕРЖДАЮ
Первый Заместитель
Председателя Правления
Судостроительного банка (ООО)
Д.С. Кунда
«28» июня 2003 г.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации (далее - Перечень) определяет порядок обращения служебной информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Судостроительного банка (ООО) (далее - Банк) в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование служебной информации.

1.2. Перечень, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются председателем Правления Банка и вступают в действие с момента их регистрации Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

2. Понятия, используемые в данном документе

Служебная информация - информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Конфиденциальная информация - часть служебной информации, которая не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих служебных обязанностей.

Сотрудник Банка - штатный сотрудник Банка, выполняющий постоянную работу и имеющий доступ к конфиденциальной информации в пределах необходимых для выполнения его служебных обязанностей, определенных его должностной инструкцией.

Должностное лицо Банка - штатный сотрудник Банка, имеющий право на получение конфиденциальной информации для выполнения обязанностей возложенных на него внутренними документами Банка.

3. Режим доступа к служебной информации и контроль за его соблюдением

3.1. Основу соблюдения режима доступа к служебной информации составляют следующие способы обеспечения защищенности служебной информации от несанкционированного доступа и неправомерного использования:

- разграничение и контроль прав доступа к информации;
- учет входящей и исходящей информации;
- криптографирование входящих и исходящих потоков информации.

3.1.2. Система разграничения доступа предназначена для предоставления каждому сотруднику и должностному лицу Банка только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа.

Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется система паролей и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе на основе средств, заложенных в используемые операционные системы и аппаратные средства, действующие в Банке.

3.1.3. Сотрудник или должностное лицо Банка получает доступ к информации после регистрации в системе и ввода пароля. Регистрация делается с помощью стандартных средств операционной системы и базы данных, что обеспечивает достаточную надежность за счет шифрования паролей и их централизованной проверки.

3.1.4. После регистрации в системе сотрудник или должностное лицо Банка работают с помощью специализированного программного обеспечения, позволяющего им выполнять только допустимый набор действий.

- 3.2. Учет входящей/исходящей документированной информации, позволяет разграничивать конфиденциальную информацию от иной служебной информации. Информация, заявленная отправителем/получателем как конфиденциальная, учитывается отдельно от иной служебной информации.
- 3.3. Криптографирование входящих и исходящих потоков информации является дополнительным способом обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа.
- 3.4. Все серверы баз данных Банка и сетевое оборудование размещены в специальных помещениях, допуск в которые имеет ограниченный круг администраторов сети и баз данных Банка.
- 3.5. Контроль за соблюдением режима обращения служебной информации осуществляется службой внутреннего контроля Банка, деятельность которого регламентирована Положением о внутреннем контроле Банка.

4. Полномочия сотрудников и должностных лиц Банка по предоставлению и использованию информации.

- 4.1. Председатель Правления Банка имеет право использовать и предоставлять любую служебную информацию, в том числе и конфиденциальную, в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.2. Члены Совета Директоров Банка используют служебную информацию в пределах необходимых для осуществления ими своих обязанностей и не вправе предоставлять служебную информацию от имени Банка.
- 4.3. Должностные лица Банка используют служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев специально оговоренных во внутренних документах Банка и вправе предоставлять конфиденциальную информацию только в случаях специально оговоренных во внутренних документах Банка или по распоряжению председателя Правления Банка.
- 4.4. Сотрудники Банка вправе предоставлять и использовать служебную информацию в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей и не имеют права предоставлять информацию от имени Банка.
- 4.5. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права использовать служебную информацию в личных целях.

5. Ответственность сотрудников и должностных лиц Банка за нарушения режима обращения служебной информации и порядок наложения взыскания

5.1. Виды взысканий, применяемых к сотрудникам и должностным лицам Банка, нарушившим режим обращения служебной информации:

- предупреждение;
- выговор;
- увольнение с работы;
- исключение из состава выборного коллегиального органа.

5.2. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка налагается председателем Правления Банка.

5.2.1 Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка может быть наложено по представлению начальника службы внутреннего контроля.

5.3. Взыскание на председателя Правления Банка, Председателя Совета Директоров Банка или членов совета Директоров Банка налагается советом Директоров Банка. Решение о наложении данного взыскания принимается квалифицированным большинством состава совета Директоров банка.

5.3.1. Инициатором рассмотрения советом Директоров Банка вопроса о наложении данного взыскания может выступать:

- Председатель Правления Банка;
- Председатель совета Директоров;
- Член совета Директоров.

Первый Заместитель

Председателя Правления



Д.С. Кунда

Образец Сертификата Ценных бумаг

Коммерческий банк «Судостроительный банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1
Почтовый адрес кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с
обязательным централизованным хранением без возможности досрочного
погашения*

серии 02

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг _____
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг «__» _____ 2007 года

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

***Настоящий сертификат удостоверяет право на 1 000 000 (Один миллион) штук
Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей
номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.***

Общее количество Облигаций, имеющих государственный регистрационный номер
_____, составляет 1 000 000 (Один миллион) штук Облигаций номинальной
стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 000 000 000
(Один миллиард) рублей.

**Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной
ответственностью) обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими
установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих
прав.**

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр» (далее – «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение
сертификата Облигаций.

Место нахождения НДЦ: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

**Председатель Правления
Судостроительного банка (ООО)**

А.К. Голубков

**Главный бухгалтер
Судостроительного банка (ООО)**

Е.К. Зубова

« __ » _____ 2007 год

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту – «Облигации»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Облигации выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «Депозитарий» или «НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Коммерческим банком «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Эмитент») на хранение в НДЦ до даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.**4.1. Для обыкновенных акций:**

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций:

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение привилегированных акций.

4.3. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения Облигаций, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.5. Для опционов:

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и настоящее Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному Закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 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 РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 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 о депозитарной деятельности в РФ, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- 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, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций открывает соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и/или иных документов клиринговой организации – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли, поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

1 000 000 (Один миллион) штук

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Газета» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п.14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.sbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска 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;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 10 (десяти) дней;

При этом публикация в газете и сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об *изменении даты начала размещения Облигаций*, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Номер лицензии: *3294*

Орган и дата выдачи лицензии: *лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия.*

Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: *Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), Судостроительный банк (ООО)*

Номер счета: *30401810700100000409 в РП ММВБ.*

Кредитная организация:

Полное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*

Место нахождения: *г.125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .*

БИК: *044583505.*

К/с: *30105810100000000505*

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой

Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере остатка Облигаций на счете. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности

НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации

9.3.1.2 Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

9.3.1.3 Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001, дата выдачи 15.09.2004 г., на срок до 15.09.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

Иная информация: отсутствует.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$ Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T - дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций; Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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). Значение С1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ. Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: *Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное наименование: *Судостроительный банк (ООО)*

ИНН: 7723008300

Место нахождения: *115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1*

Номер счета: 30401810700100000409

Кредитная организация:

Полное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций и не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации-Эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца 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, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Газета».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения: 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения: Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

T - T(j-1) – срок, прошедший с даты окончания (j-1)-ого купонного периода до текущей даты, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

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 ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; 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.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты

погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – Судостроительный банк (ООО).

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 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.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента в дату принятия решения о таком приобретении.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Решением о выпуске, Облигации в количестве до 1 000 000 (Одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 115035, город Москва, Садовническая ул. д.5.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 02 с обязательным централизованным хранением Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на

странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до даты погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

Указанная информация публикуется:

- на ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»: www.sbank.ru - не позднее 2(двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней после окончания установленного срока приобретения Облигаций.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Газета» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5, (495) 777-24-45, (495) 745-79-90) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов T0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента в соответствии с условиями, указанными в п. 10.5.2.2, 10.5.2.3 Решения о выпуске.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган Эмитента может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций 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 не менее 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в любой день срока обращения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Информация не указывается, т.к. обеспечение по Облигациям указанного выпуска не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов.

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),...,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но не может быть менее 1% (одного процента) годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента

составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения

Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано

ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИИН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки.

Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская набережная, д.4/5, стр.1.

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5.

14. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

15. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг для данного выпуска ценных бумаг предоставления обеспечения не требуется.

16. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается».

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, отсутствуют.