

Утверждено
09 ноября 2007 г.

Зарегистрировано
"24" ноября 2007 г.

Советом директоров Мой Банк
(Общество с ограниченной
ответственностью)

(указывается орган кредитной организации - эмитента,
утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № б/н
от 09 ноября 2007 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**"Мой Банк" (Общество с ограниченной
ответственностью)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 02 с обеспечением,
размещаемые посредством открытой подписки**

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

**Номинальная стоимость - 1000 руб.; количество ценных бумаг к размещению -
1 000 000 (Один миллион) штук; срок погашения - 1092 (Одна тысяча девяносто
второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, без возможности
досрочного погашения**

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и
опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 40202939B

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.mybank-group.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**

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящего выпуска связано с повышенным риском в связи с
тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям
превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента и
стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005, 2006 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

(полное фирменное наименование аудиторской организации, осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»



П.А. Серебряков
И.О. Фамилия

Дата "12" ноября 2007 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004 год 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аналитический и аудиторский центр»

(полное фирменное наименование аудиторской организации, осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Банковский аналитический и аудиторский центр»



О.И. Лаврушин
И.О. Фамилия

Дата "12" ноября 2007 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается Поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте

Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"

(полное фирменное наименование юридического лица, предоставляющего обеспечение)

Генеральный директор ООО "Центр-Регион"

К.В. Андрианова
И.О. Фамилия

Дата "12" ноября 2007 г.

И.о. Председателя Правления "Мой Банк" (ООО)

Дата "12" ноября 2007 г.

С.В. Кравченко
И.О. Фамилия

И.о. Главного бухгалтера "Мой Банк" (ООО)

Дата "12" ноября 2007 г.

Д. В. Жариков
И.О. Фамилия

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	9
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	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	16
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	20
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	20
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	22
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	22
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	28
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	28
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	31
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	31
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	40
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	40
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	41
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	41
3.3.1. Кредиторская задолженность	41
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	43
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	45
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	46
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	46
3.5.1. Кредитный риск	47
3.5.2. Страновой риск	47
3.5.3. Рыночный риск	48
3.5.3.1. Фондовый риск	48
3.5.3.2. Валютный риск	49
3.5.3.3. Процентный риск	49
3.5.4. Риск ликвидности	49
3.5.5. Операционный риск	50
3.5.6. Правовой риск	50
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	50

3.5.8. Стратегический риск	51
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	51
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	52
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	52
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	52
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	52
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	53
4.1.4. Контактная информация	54
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	54
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	54
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	57
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	59
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	59
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	59
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	60
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	68
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	70
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	70
5.1.1. Прибыль и убытки	70
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	72
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	73
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	78
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	78
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	79
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	80
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	81
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	81
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	85
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	85
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	88
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	102

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	104
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	108
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	108
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	109
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	110
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	110
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	110
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	110
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	110
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	112
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	113
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	114
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	116
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	116
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	116
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	116
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	116
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	116
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	117
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	118
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	118
9.1.1. Общая информация	118
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	122

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	142
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	143
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	143
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	143
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	143
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	143
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	144
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	145
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	148
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	148
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	149
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	149
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	150
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	154
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	154
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	154
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	154
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	154
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	157
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	158
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	159
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	160
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	161
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	161
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	161
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	161

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	164
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	164
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	164
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	164
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	164
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	165
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	165
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	169
10.10. Иные сведения	170
Приложение 1. Образец сертификата	171
Приложение 2. Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год	209
Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год	279
Приложение 4. Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год	333
Приложение 5. Годовая финансовая отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	397
Приложение 6. Годовая финансовая отчетность за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	433
Приложение 7. Годовая финансовая отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	466
Приложение 8. Квартальная бухгалтерская отчетность на 01.10.2007 г.	510
Приложение 9. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	525
Приложение 10. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	564
Приложение 11. Учетная политика Банка на 2004, 2005, 2006, 2007 гг.	608
Приложение 12. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение в целях выпуска облигаций	987
Приложение 13. Бухгалтерская отчетность и иная финансовая информация поручителя	1035

Введение

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

Вид: *Облигации*

Категория (тип): *для облигаций не указывается*

Серия: *02*

Идентификационные признаки: *неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций без возможности досрочного погашения, с обеспечением (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»)*

Количество размещаемых ценных бумаг: *1 000 000 (Один миллион) штук*

Номинальная стоимость: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в газете "Вечерняя Москва". Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом 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" по адресу www.mybank-group.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.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения должна быть не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

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

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в пп.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион";

Сокращенное фирменное наименование: ООО "Центр-Регион";

Место нахождения: 107140, г.Москва, ул. Краснопрудная, дом.30/34.

Вид обеспечения: поручительство.

Размер обеспечения: сумма общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия конвертации:

Информация не приводится, так как размещаемые ценные бумаги 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:

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

- развитие публичной кредитной истории эмитента;
- привлечение дополнительных ресурсов для расширения бизнеса;
- увеличение доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных ресурсов
- привлечение ресурсов для кредитования ипотечных программ покупки жилья физическими лицами;
- увеличение объема активных операций Банка;
- финансирование инвестиционных программ.

Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не связано с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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 (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Раевская Наталия Алексеевна – Председатель Совета Директоров	1945
Вартанов Игорь Юрьевич	1960
Кони Вольфрам Андреас	1966
Фетисова Татьяна Борисовна	1969
Яшкин Игорь Алексеевич	1966
Савин Алексей Георгиевич	1961
Прексин Олег Михайлович	1951

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Азизбаев Харис Евгеньевич	1960
Кравченко Светлана Витальевна	1971
Белов Геннадий Николаевич	1974
Игнатов Виктор Николаевич	1966

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Кравченко Светлана Витальевна	1971

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810600000000785 в отделении №4 Московского ГТУ Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	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	9
Открытое акционерное общество Альфа-банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000017 30110840700000000017 30110978300000000017 30110398100000000017 30110756700000000017 30110826300000000017	30109810900000000417 30109840200000000417 30109978800000000417 30109398600000000417 30109756900000000005 30109826900000000003	Корреспондентский счет
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	125124, г. Москва, 1-ая ул. Ямского Поля, 19, стр.1	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении № 1 Московском ГТУ Банка России	30110810200000000039 30110840500000000039	30109810000000000199 30109840300000000199	Корреспондентский счет
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО «Банк Москвы»	107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000033 30110840700000000033	30109810400000000785 30109840700000000785	Корреспондентский счет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000022 30110840300000000022 30110840300000000019 30110978900000000019	30109810355550000085 30109840555550000224 30109840250070000177 30109978150070000178	Корреспондентский счет
"Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, г. Москва, ул.Наметкина, д.16, корп. 1	7744001497	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000028 30110840100000000028	30109810300000006871 30109840600000006871	Корреспондентский счет
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100000000029 30110840400000000029 30110978000000000029	30109810500001004258 30109840800001004258 30109978400001004258	Корреспондентский счет
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО ММБ	119034, г. Москва, Пречистенская набережная.,	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000021 30110840000000000021 30110978600000000021	30109810600010397781 30109840000010397775 30109978400010397784	Корреспондентский счет

		д. 9						
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва, Еропкинский пер, д.5, строение 1	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000030 30110840800000000030 30110978400000000030	30109810800000000054 30109840000000000054 30109978700000000054	Корресп ондентс кий.счет
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000034 30110840000000000034	30109810100000031282 30109840400000031282	Корресп ондентс кий.счет
Акционерный коммерческий банк «Расчетный Объединенный Союзный Европейский Банк» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСЕВРОБА НК» (ОАО)	119991, г. Москва, ул. Вавилова, д.24	7701219266	044585777	30101810800000000777 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810300000000010 30110840600000000010 30110978200000000010	30109810800000007862 30109840100000007862 30109978700000007862	Корресп ондентс кий.счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000027 30110840800000000027 30110978400000000027	30109810800000000496 30109840100000000496 30109978700000000496	Корресп ондентс кий.счет
«Мой Банк. Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	«Мой Банк. Новосибирск» (ОАО)	630102, г. Новосиби рск, ул. Обска я, д.2	5405155347	045004714	30101810000000000714 в ГРКЦ ГУ ЦБ Банка России по Новосибирской области	30110810800000000031	30109810300000045785	Корресп ондентс кий.счет
Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Москва	Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва	107258, г. Москва, 1-я ул.Бухвостова, д. 12/11, корп.20	7831001567	044583576	30101810900000000576 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000000020 30110840700000000020 30110978300000000020	30109810000080000071 30109840300080000071 30109978900080000071	Корресп ондентс кий.счет
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000006 30110840400000000032 30110978000000000032	30109810500011004234 30109840800011004234 30109978400011004234	Корресп ондентс кий.счет
Филиал ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ	Филиал ОАО ХАНТЫ- МАНСИЙСКИ	127434, г. Москва, ул. Дубки, д.2	8601000666	044585975	30101810000000000975 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка	30110810300000000036 30110840600000000036	30109810000000000126 30109840300000000126	Корресп ондентс кий.счет

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в г. Москва	Й БАНК Москва				России			
Филиал "Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество) в г. Уфа	Филиал "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) в г.Уфа	450098, г. Уфа, проспект Октября, д.132/3	0276005447	048071904	30101810100000000904 в РКЦ Орджоникидзевский (г.Уфа) НБ РБ ЦБ РФ	30110810600000000037	30109810200007000008	Корресп ондентс кий.счет
Открытое акционерное общество «РосБР»	ОАО «РосБР»	119034, г. Москва, 1-ый Зачатьевский пер., д.3, стр.1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000038 30110840200000000038	30109810900310000785 30109840200310000785	Корресп ондентс кий.счет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	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
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb- Strasse 13 D- 60594 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114840300000000002 30114978900000000002	0104728415 0104728399	Корресп ондентс кий.счет
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AKTIENGESELLSCHAFT	RAIFFEISEN ZENTRALBAN K OESTERREICH AG	Am Stadtpark 9, A-1030, WIEN	нет	нет	нет	30114840600000000003	07055074884	Корресп ондентс кий.счет
AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Herengracht 475, 1017 BS Amsterdam The Netherlands	нет	нет	нет	30114840000000000001 30114978600000000001	9001890130901 9001890130902	Корресп ондентс кий.счет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Альт-Аудит»
Место нахождения	115193, г.Москва, Кожуховская 5ая ул., д.13
Номер телефона и факса	+7 (495) 361-18-12
Адрес электронной почты	AltAudit@internets.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ E006209 от 20.07.2004 года на 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2005, 2006 по стандартам РПБУ 2005 г. по стандартам МСФО

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства 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	деловые взаимоотношения и родственные связи 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.

Принятие мер не требовалось, так как аудиторы являются полностью независимыми от органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.08.2001:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и

составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

б) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов. Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аналитический и аудиторский центр»
Сокращенное наименование	ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр»
Место нахождения	103045, г. Москва, Печатников пер., д.12
Номер телефона и факса	(495) 615-72-75
Адрес электронной почты	Отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 005361 от 09.12.2003 года на 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004 по стандартам РПБУ и МСФО

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства 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	деловые взаимоотношения и родственные связи 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.

Принятие мер не требовалось, так как аудиторы являются полностью независимыми от органов

управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.08.2001:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов. Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество БДО Юникон
Сокращенное наименование	ЗАО БДО Юникон
Место нахождения	117545, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11
Номер телефона и факса	Телефон +7 (495) 797 56 65 Факс +7 (495) 797 56 60
Адрес электронной почты	reception@bdo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 000547 от 25.06.2002 срок действия до 25 июня 2012 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006 по стандартам МСФО

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства 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	деловые взаимоотношения и родственные связи 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.

Принятие мер не требовалось, так как аудиторы являются полностью независимыми от органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.08.2001:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов. Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Выбор аудиторской фирмы проводится Эмитентом на основании анализа рынка услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – оценка деловой и профессиональной репутации аудиторов.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников Эмитента по предложению Совета директоров.

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором 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.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита. Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения договора с аудитором.

Размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором за 2004 год - 64 400.00 руб.

Размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором за 2005 год - 1 783 819.59 руб.

Размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором за 2006 год - 45 560 Евро.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги у Эмитента нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг.

Эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающих кредитной Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Указывается в отношении юридического лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"
Сокращенное наименование	ООО "Центр-Регион"
Место нахождения	107140, г.Москва, ул. Краснопрудная, дом 30/34
Номер телефона и факса	+7 (495) 223-70-55
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	отсутствует

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Не является профессиональным участником рынка ценных бумаг

Лицо, исполняющее обязанности главного бухгалтера кредитной организации – эмитента в соответствии с приказом № 470-о/д от 14 сентября 2007 г.

Заместитель Главного бухгалтера "Мой Банк" (ООО)

Фамилия, имя, отчество	Жариков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1980
Основное место работы	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Должности	Заместитель Главного бухгалтера

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

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

Номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг

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

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

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) облигации Эмитента.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom \cdot C1 \cdot ((T - TO) / 365) / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

Т - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

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

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

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта. Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в газете "Вечерняя Москва". Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом 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" по адресу www.mybank-group.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. Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента,

	при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения должна быть не позднее одного года с даты государственной регистрации 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	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено

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.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг (далее Андеррайтер):

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «АТОН Брокер»
Сокращенное наименование	ЗАО «АТОН Брокер»
Место нахождения	Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный б-р, д. 17, стр. 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-08605-100000 Дата выдачи 20 сентября 2005 года Срок действия до 20 сентября 2008 года
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР РФ
Основные функции	Услуги по организации размещения ценных бумаг оказываются на основании Договора об оказании консультационных услуг и услуг по

организации эмиссии облигаций и включают:

- Проведение всестороннего исследования рынка корпоративных облигаций российских эмитентов и анализа финансово-экономического состояния и финансово-хозяйственной деятельности Эмитента на предмет определения целесообразности и эффективности выпуска и обращения долговых обязательств Эмитента в виде Облигаций, определения круга потенциальных инвесторов.
- Разработка структуры займа с предоставлением Эмитенту обоснованного предложения с учетом экономических интересов Эмитента.
- Подготовка аналитических материалов и информационных продуктов маркетингового характера для потенциальных инвесторов с характеристикой основных параметров займа, а также анализом финансового состояния Эмитента и основных рисков, связанных с инвестициями в данные Облигации.
- Проведение с Эмитентом консультаций по порядку реализации предлагаемого Организатором проекта проведения эмиссии Облигаций Эмитента, а также каждого этапа процедуры эмиссии Облигаций.
- Осуществление общего консультирования Эмитента по различным аспектам, связанным с необходимостью соблюдения Эмитентом требований применимого законодательства об акционерных обществах, законодательства о рынке ценных бумаг, законодательства о защите прав инвестора на рынке ценных бумаг, а также по вопросам, связанным с дальнейшим обращением Облигаций.
- Подготовка предложений Эмитенту по кандидатурам финансовых консультантов, платежных агентов, депозитариев и организаторов торговли, а в случае необходимости – по кандидатурам юридического советника для проведения с Эмитентом дополнительных консультаций по правовым вопросам, связанным с проведением эмиссии Облигаций, а также кандидатурам иных консультантов и экспертов по запросу Эмитента.
- Консультирование по вопросам переговоров с финансовыми консультантами, платежными агентами, депозитариями, организаторами торговли и прочими участниками проекта по организации эмиссии и размещению Облигаций и подготовка и представление Эмитенту на одобрение проектов договоров с указанными лицами;
- Координация работы всех участников проекта по организации эмиссии и размещению Облигаций и предоставление им информации, доступной Организатору и необходимой для исполнения ими своих обязательств в полном

объеме, с соблюдением требований о конфиденциальности, предусмотренных указанным Договором.

- Организация и содействие Эмитенту в проведении маркетинговых мероприятий в связи с эмиссией Облигаций, при этом Стороны договорились, что Эмитент не вправе делать какие-либо публичные заявления в средствах массовой информации без предварительного письменного согласия на это со стороны Организатора. Перечень маркетинговых мероприятий подлежит согласованию и утверждению сторонами в дополнительном соглашении к указанному Договору.
- Подготовка проектов документов для государственной регистрации выпуска Облигаций: (i) решения о выпуске Облигаций, (ii) проспекта ценных бумаг, если регистрация выпуска сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг в соответствии с применимым законодательством; (iii) иных документов, необходимых для государственной регистрации выпуска.
- Организация раскрытия Эмитентом информации на этапах эмиссии Облигаций в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Услуги по размещению ценных бумаг оказываются на основании Соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и включают:

Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются:

▪ Для предложения Облигаций к приобретению подготавливать и использовать аналитические и маркетинговые материалы.

▪ Начать размещение Облигаций в День начала размещения Облигаций при условии получения от Эмитента документального подтверждения факта раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в СМИ, предусмотренных проспектом Облигаций.

▪ Заключать сделки с Облигациями во исполнение Соглашения и совершать действия по исполнению обязательств, возникающих из сделок, заключенных во исполнение Соглашения, включая, но не ограничиваясь участием в расчетах с приобретателями по сделкам по размещению Облигаций, совершением всех необходимых действий для обеспечения регистрации уполномоченным депозитарием перехода права собственности на Облигации, отчужденные по таким сделкам, совершением иных действий по исполнению заключенных сделок.

	■ Осуществлять учет денежных средств, поступающих в процессе размещения Облигаций, в соответствии с действующим применимым законодательством. ■ Осуществлять перечисление денежных средств, поступивших в процессе размещения Облигаций, на банковский счет, указанный Эмитентом, не позднее следующего рабочего дня после получения таких средств Андеррайтером и получения Андеррайтером соответствующего поручения Эмитента.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	В соответствии с Соглашением № 2288200 об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг от 01 октября 2007 г. Андеррайтер обязан не позднее второго дня с Даты начала размещения Облигаций выкупить самостоятельно и/или обеспечить выкуп любыми третьими лицами неразмещенного остатка Облигаций. Данное обязательство будет действительно в случае, если одновременно соблюдаются два следующих условия: - в Дату начала размещения размещено не менее 70% Облигаций; - Эмитент установил в Дату начала размещения ставку купона для первого купонного периода в размере, не менее чем ставка, которую Андеррайтер и Эмитент письменно согласуют не позднее, чем за две недели до Даты начала размещения.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	У Андеррайтера отсутствуют обязанности связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) и связанные с оказанием услуг маркет-мейкера
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Указанное право отсутствует.
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера за услуги по организации размещения ценных бумаг составит 0,3% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций, без учета НДС; Вознаграждение Андеррайтера за услуги по размещению ценных бумаг составит 0,7% от общей номинальной стоимости Облигаций, без учета суммы НДС

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) облигации Эмитента.

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 Облигаций не предусмотрена.

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

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО «ММВБ» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «АТОН Брокер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «АТОН Брокер»*

Номер счета: *30401810700200000891*

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Номер лицензии: *3294;*

Дата выдачи лицензии: *06.11.2002;*

Срок действия лицензии: *бессрочно;*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации;*

БИК *044583505;*

Номер корреспондентского счета: *30105810100000000505.*

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа (если предусмотрена возможность рассрочки оплаты).

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным

бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие значимые условия:

Заявка на приобретение должна содержать следующие условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Единичный исполнительный орган Эмитента

принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

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

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

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами ФБ ММВБ и иными нормативными документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ ММВБ.

Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества размещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей.

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

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

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.

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

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Форма, порядок и сроки раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о начале и завершении размещения ценных бумаг, о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг, о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов в порядке и в 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 действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

1. На этапе принятия решения о размещении 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 (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для 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.mybank-group.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 (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.mybank-group.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 10 (десяти) дней;

б) опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" до погашения Облигаций выпуска.

в) опубликования текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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 Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет"

г) Начиная с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом, а также получить их копии по следующему адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

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

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

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг)
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении 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.mybank-group.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.mybank-group.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.mybank-group.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 Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного 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 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 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.mybank-group.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. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 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.mybank-group.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.mybank-group.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 должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".

в) После получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

www.mybank-group.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска Облигаций владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

8. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по третьему купону публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по третьему купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно быть опубликовано в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

10. 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" по адресу www.mybank-group.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.

11. В случае принятия Эмитентом решения о назначении иных агентов по приобретению Облигаций в соответствии с п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг или отмене таких назначений Эмитент публикует информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до даты приобретения, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней,

- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 5 (Пяти) дней;

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать агенту Эмитента 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;
- 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;
- наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

13. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 дней.

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

14. 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» 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.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

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

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.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

- объем неисполненных обязательств,
- причина неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

15. В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям в виде сообщения в ленте новостей на сайте Эмитента в сети «Интернет» www.mybank-group.ru не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

16. 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.mybank-group.ru – не позднее 2 (двух) дней;

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.

17. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

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" по адресу www.mybank-group.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.

18. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

www.mybank-group.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемых 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 владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

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

Информация не приводится, так как преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска 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	01.10.2007
Уставный капитал	132 100	132 100	132 100	382 100	382 100	524 100
Собственные средства (капитал)	133 347	165 168	196 894	388 233	508 046	1 217 595
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	494	386	10 200	33 476	16 030	80 885
Рентабельность активов (%)	0,2	0,1	0,7	0,8	0,3	2,0
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0,4	0,2	5,2	8,6	3,2	8,9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	71 907	256 382	1 283 013	3 543 855	4 160 046	4 058 791

В таблице приведены данные, рассчитанные по публикуемой неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Методика расчета показателей:

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

$$(ЧП/К) * (t/365) * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

$$(ЧП/А) * (t/365) * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

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

За рассматриваемый период величина Уставного капитала Банка выросла в 3,97 раза (с 132 100 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2003 г. – до 524 100 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2007 г.), величина собственного капитала выросла в 9,1 раз и составила на 01.10.2007 г. 1 217 595 тыс. руб. (133 347 тыс. руб. на 01.01.2003), что позволило укрепить финансовую устойчивость банка, повысило его конкурентоспособность на рынке банковских услуг. Увеличение капитала позволяет эмитенту значительно расширить количество и качество предоставляемых услуг и число клиентов.

Показатель чистой прибыли Банка по итогам 2006 г. составил 16 030 тыс. руб. (по итогам 2002 г. – 494 тыс. руб.), т.е. произошел рост данного показателя в 32,4 раза. По итогам 3-го квартала 2007 года величина данного показателя составила 80 885 тыс.руб. Размер привлеченных средств по данным на 01.10.2007 г. составил 4 058 791 тыс. руб. Для сравнения на 01.01.2002 этот показатель составлял 71 907 тыс. руб., т.е. произошло увеличение данного показателя деятельности кредитной организации в 50,4 раза. Значение показателей рентабельности находится на достаточно высоком уровне. Снижение прибыли и показателей рентабельности в 2006 году было вызвано затратами, связанными с развитием регионального бизнеса - эмитент открыл филиалы в Иркутске и Ростове.

Динамика приведенных показателей свидетельствует о высоком уровне платежеспособности Эмитента, невысоком уровне кредитного риска и хорошем финансовом положении кредитной

организации

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации не приводится, т.к. кредитная организация-эмитент не является открытым 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	295	747	3123	1635	3293
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются

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

(в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

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.

При этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)			
	2006 год		01.10.2007 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	618	0	12 186	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	72	730	1 220	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	123	0	2 045	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	276	0	1 089	928
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	1 315	159	1 162	52
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	2 404	889	17 702	980
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.10.2007 г., отсутствуют.

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

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

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

Эмитентом были допущены незначительные нарушения установленных Банком России нормативов обязательных резервов.

Размер штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов в октябре 2006 г. составил 10 рублей, в январе 2007 - 10 рублей. . Обязательства исполнены.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) перед датой утверждения проспекта ценных бумаг по форме таблицы:

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.12.2006	0	0
01.01.2007	0	0
01.02.2007	11	0
01.03.2007	0	0
01.04.2007	0	0

01.05.2007	0	0
01.06.2007	0	0
01.07.2007	0	0
01.08.2007	0	0
01.09.2007	0	0
01.10.2007	0	0
01.11.2007	0	0

Факты неисполнения обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными. Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций. Приводится информация за 5 последних завершеного финансовых лет, а также за последний завершеного отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование обязательств	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	6 600 000 руб.	24.10.02 / 24.10.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	5 000 000 руб.	04.11.02 / 04.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	6 000 000 руб.	05.11.02 / 05.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	7 000 000 руб.	06.11.02 / 06.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	5 000 000 руб.	10.11.02 / 10.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	6 000 000 руб.	11.11.02 / 11.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	6 000 000 руб.	14.11.02 / 14.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	6 000 000 руб.	15.11.02 / 15.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	8 000 000 руб.	21.11.02 / 21.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс-Банк»	7 000 000 руб.	19.12.02 / 19.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Национальный космический банк»	5 000 000 руб.	10.10.02 / 10.10.02	0	0
Кредиты, полученные от	ОАО «Национальный	5 000 000 руб.	18.12.02 / 18.12.02	0	0

других банков	космический банк»				
Кредиты, полученные от других банков	КБ «КИП-БАНК»	6 000 000 руб	12.11.02 / 12.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «КИП-БАНК»	5 000 000 руб.	27.11.02 / 27.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «КИП-БАНК»	8 000 000 руб.	04.12.02 / 04.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «КИП-БАНК»	5 000 000 руб.	10.12.02 / 10.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «КИП-БАНК»	5 000 000 руб.	15.12.02 / 15.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ЗАО НГАБ «Ермак»	5 000 000 руб.	18.11.02 / 15.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ЗАО НГАБ «Ермак»	7 000 000 руб.	20.11.02 / 20.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ЗАО НГАБ «Ермак»	7 000 000 руб.	20.12.02 / 20.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	8 000 000 руб.	22.11.02 / 22.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	8 000 000 руб.	26.11.02 / 26.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	8 000 000 руб.	28.11.02 / 28.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	6 800 000 руб.	29.11.02 / 29.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	7 000 000 руб.	05.12.02 / 05.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	8 000 000 руб.	06.12.02 / 06.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «ФОРШТАДТ»	8 000 000 руб.	09.12.02 / 09.12.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «РосЕвроБанк»	6 000 000 руб.	01.02.02 / 01.02.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО КБ «КОСМОС»	6 300 000 руб.	25.11.02 / 25.11.02	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс - Банк»	16 000 000 руб.	27.05.03 / 27.05.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Оргрэс - Банк»	15 000 000 руб.	02.06.03 / 02.06.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	Банк «Бурятия»	17 000 000 руб.	19.05.03 / 19.05.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	Банк «Бурятия»	13 000 000 руб.	11.06.03 / 11.06.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Гута-Банк»	12 000 000 руб.	07.03.03 / 07.03.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Гута-Банк»	12 000 000 руб.	24.03.03 / 24.03.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Гута-Банк»	12 000 000 руб.	28.03.03 / 28.03.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	АКБ «Универбанк»	13 000 000 руб.	29.05.03 / 29.05.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Реставрациястр ойбанк»	30 000 000 руб.	01.04.03 / 01.04.03	0	0
Кредиты,	КБ	20 000 000 руб.	03.10.03 /	0	0

полученные от других банков	«Реставрациястройбанк»		03.10.03		
Кредиты, полученные от других банков	ООО Банк «Саратов»	13 000 000 руб.	31.03.03 / 31.03.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	30 000 000 руб.	05.05.03 / 05.05.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	30 000 000 руб.	02.06.03 / 02.06.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	14 500 000 руб.	07.07.03 / 07.07.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	20 000 000 руб.	07.10.03 / 07.10.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	КБ «Содбизнесбанк»	200 000 000 руб.	01.08.03 / 01.07.03	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	27 000 000 руб.	09.04.04 / 09.04.04	0	0
Кредиты, полученные от других банков	ОАО «Альфа-банк»	27 000 000 руб.	15.04.04 / 15.04.04	0	0
Субординированный кредит	ООО «Губернская оценочная компания»	30 400 000 руб.	23.03.11 / срок не наступил	0	0
Субординированный кредит	ООО «Комтейл»	18 500 000 руб.	11.06.11 / срок не наступил	0	0
Субординированный кредит	ООО «Силен К»	19 000 000 руб.	11.06.10 / срок не наступил	0	0
Облигационный заем	Открытая подписка	300 000 000 руб.	26.12.08 / срок не наступил	0	0

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.

	2002	2003	2004	2005	2006
Общая сумма обязательств Эмитента из предоставленного обеспечения, тыс.руб.	0	0	7 021	0	7 541
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс.руб.	0	0	14 042	0	46 668

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:

Указанные обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России - 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По оценке кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален.

По оценке Кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален, по причине устойчивого финансового

положения лиц за которых предоставлено обеспечение.

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

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченных обязательств, являются неблагоприятные изменения в экономике и/или рыночной конъюнктуре. Вероятность реализации таких изменений оценивается как невысокая.

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

- развитие публичной кредитной истории эмитента;
- привлечение дополнительных ресурсов для расширения бизнеса;
- увеличение доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных ресурсов
- привлечение ресурсов для кредитования ипотечных программ покупки жилья физическими лицами;
- увеличение объема активных операций Банка;
- финансирование инвестиционных программ.

Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не связано с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Финансовые риски – реальная возможность неоправданного увеличения расходов, снижения доходов, уменьшения прибыли, возникновения убытков, уменьшения капитала, неспособности расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера (включая неверные действия или отсутствие действий), влияющих на условия и результаты деятельности экономического субъекта.

Процесс управления рисками Эмитента производится на базе следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление банковской деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора. Кредитный риск – один из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций.

Банк идентифицирует кредитный риск по всем видам ссудных и приравненных к ним операций, иным балансовым активам и внебалансовым требованиям, также разработан комплекс мероприятий управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, создано структурное подразделение, в функции которого входит принятие решений по управлению и минимизации уровня кредитного риска

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Эмитента, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Эмитенте созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Эмитент осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Эмитента, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3, 4 и 5 группам риска. Эмитентом осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются на основе методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов. Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

3.5.2. Страновой риск

В данном разделе под страновым риском понимается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время в Российской Федерации наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональных властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, по мнению Эмитента, вероятность наступления страновых рисков с точки зрения макроэкономической ситуации в Российской Федерации минимальна.

Ко всему прочему, на протяжении последних лет международные рейтинговые агентства неоднократно повышали кредитные рейтинги Российской Федерации.

Российская Федерация, на территории которой осуществляет свою основную деятельность Эмитент, имеет следующие инвестиционные суверенные рейтинги трех крупнейших мировых рейтинговых агентств:

- Standard & Poor's: долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в иностранной валюте «BBB+», по обязательствам в национальной валюте «А-», краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «А-2»; по национальной шкале «ruAAA». Прогноз изменения рейтингов –

- «Стабильный»;
- Moody's: долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в иностранной и национальной валюте вторая инвестиционная ступень «Baa2» (прогноз стабильный);
- Fitch: долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в иностранной и национальной валюте «BBB+» со «Стабильным» прогнозом. Краткосрочный рейтинг «F2». Рейтинг по национальной шкале AAA(rus)/

Отрицательных изменений политической и экономической ситуации в России, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента и его деятельность, в ближайшее время не прогнозируется. Увеличение ВВП и рост производства в стране дают основания делать положительный прогноз в отношении развития российской экономики и, в частности, Эмитента в будущем. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионах как достаточно стабильную. Дальнейшее улучшение экономического состояния российских регионов, безусловно, положительно скажется на деятельности Эмитента и благоприятно отразится на его финансовом положении.

Но нельзя исключать возможность дестабилизации экономической ситуации в стране, связанной с кризисом на мировых финансовых рынках или, например, резким снижением цен на нефть. Кроме того, возможна дестабилизация ситуации в стране из-за возникновения трудовых конфликтов, нарастания социального напряжения в результате непопулярных действий власти при осуществлении реформ в экономике или иных причин.

Большая часть данных рисков не может быть подконтрольна Эмитенту из-за их глобального масштаба. В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Эмитента, последний будет принимать меры по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативного воздействия ситуации на свою деятельность. Например, если это произойдет, Эмитент может приостановить осуществление операций в России и активизировать деятельность на стабильных международных финансовых рынках.

3.5.3. Рыночный риск

Под рыночными рисками понимается риск возникновения у Эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски совокупность ценового (фондового), валютного и процентного риска.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятных колебаний рыночных ставок за привлекаемые и размещаемые денежные ресурсы.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятных колебаний рыночных ставок за привлекаемые и размещаемые денежные ресурсы.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятных колебаний курсов денежных единиц иностранных государств или международных денежных единиц.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется путем лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка понесения финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость кредитной организации.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск подразумевает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых

инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Службой внутреннего контроля Эмитента ведется постоянный контроль соблюдения установленных лимитов на инструменты торгового и инвестиционного портфелей. Утвержденный Эмитентом комплекс мероприятий позволяет отслеживать в режиме реального времени и делать прогнозы на будущее состояния торговых портфелей, контролировать исполнение установленных лимитов на виды операций, цены, рынки, контрагентов. Основными методами управления и контроля фондовых рисков является хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск подразумевает возможность получения эмитентом убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Подверженность Эмитента риску изменения курса обмена иностранных валют, оценивается как незначительная, так как большинство обязательств эмитента выражены в валюте Российской Федерации. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности мало зависят от изменений валютного курса, поскольку основная деятельность эмитента осуществляется таким образом, что его активы и обязательства выражены в национальной валюте.

Контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с Инструкцией №124-И Банка России. Эмитентом соблюдается требование, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала). Расчет и управление открытой валютной позицией осуществляется ежедневно отделом валютного контроля.

Эмитент не осуществляет операции с драгоценными металлами.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск означает риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

В своей деятельности Эмитент использует практику привлечения заемных средств. В связи с этим Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок по процентным обязательствам. Минимизация уровня процентного риска осуществляется путем достижения оптимального соотношения активов и пассивов с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. Контроль за уровнем процентных ставок по срочным активам и пассивам Эмитент осуществляет на постоянной основе в соответствии с установленным регламентом.

Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность как небольшое.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск получения убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств.

Оценка риска ликвидности Эмитента осуществляется посредством контроля и анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движение денежных средств. Целью управления и контроля над состоянием риска ликвидности эмитент считает недопущение неисполнения своих обязательств в срок, а также потери прибыли.

Для этого Банком разработан и используется комплекс мер, позволяющий решать задачи достижения минимального уровня избыточной ликвидности, недопущения дефицита ликвидности, поддержания оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности Эмитентом осуществляются следующие мероприятия:

- на ежедневной основе составляется прогноз ликвидности;
- осуществляются операции по размещению средств, опираясь на определенные сроки и

- остатки привлеченных ресурсов;
- на постоянной основе проводится анализ направления финансовых потоков клиентов для выявления сезонных и др. закономерностей;
- стресс-тестинг для анализа возможных последствий наступления негативных маловероятных событий.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Эмитент осуществляет комплекс организационно-технических мероприятий по снижению рисков, связанными с безопасностью компьютерных систем, со сбоями программного обеспечения, с отказом оборудования. В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью систем, системным администратором производится разграничение прав доступа сотрудников к базам данных, различным блокам бухгалтерских программ, возможностей совершения различных видов операций. В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи, в Банке производится резервное копирование данных на нескольких носителях информации, наличие резервного сервера, наличие автономного источника питания. Соответствующие подразделения эмитента осуществляют подбор квалифицированных сотрудников, определение и контроль исполнения функциональных обязанностей, разделение сфер ответственности, контроль сохранения банковской тайны.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения Эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правовых рисков Эмитент ведет работу по повышению юридической грамотности персонала, на постоянной основе осуществляет контроль соответствия банковских и других операций требованиям действующего законодательства и иных нормативных актов, оперативно проводит своевременное выявление и устранение нарушений действующего законодательства, контролирует исполнение договоров контрагентами.

В случае внесения изменений в действующее законодательство, Эмитент будет осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом таких изменений.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, напрямую зависит от уровня корпоративной культуры Эмитента, отношения эмитента к клиентам, контрагентам, партнерам по бизнесу и прочим организациям. Вся деятельность Эмитента, политика его развития направлена на расширение числа клиентов путем предложения комплекса высококачественных услуг, создания положительного делового имиджа на финансовом рынке.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент 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 Эмитента.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов внутри него, подверженных стратегическому риску, анализ конкурентов и внешней среды. Принятая стратегия и планы развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов. Для минимизации стратегических рисков Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. Контроль за стратегическим риском производится посредством отслеживания выполнения показателей стратегического плана. Все это минимизирует возможность возникновения стратегического риска банка.

Динамика финансово-экономического развития Эмитента за последнее время свидетельствует о правильности выбранного курса стратегического развития. Эмитент и впредь будет строить планы стратегического развития в соответствии с перспективами развития социально-экономической ситуации в стране, рыночной ситуации, ростом спроса на перспективные виды услуг.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Облигации с ипотечным покрытием Эмитентом не выпускаются.

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	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	«Мой Банк» (ООО)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации-эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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
19.08.1999	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий Банк «Губернский» (Товарищество с ограниченной ответственностью)	КБ «Губернский» (ТОО)	Решение Общего собрания участников (Протокол № 32 от 03.10.1998 г.)
05.04.2007	Изменение в наименовании	Коммерческий Банк «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Губернский» (ООО)	Решение единственного участника (Протокол №2007/38 от 14.02.2007 г.)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739672300
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	02.12.2002
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	29.06.1994
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2939
Дата получения лицензии	20.04.2007

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2939
Дата получения	20 апреля 2007 года

Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-08165-100000
Дата получения	09 декабря 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 09 декабря 2007 года
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-08167-010000
Дата получения	09 декабря 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 09 декабря 2007 года
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-08169-001000
Дата получения	09 декабря 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 09 декабря 2007 года
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-08176-000100
Дата получения	16 декабря 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 16 декабря 2007 года

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 29 июня 1994 г. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Основная цель в создании кредитной организации-эмитента состоит в получении прибыли от оказания юридическим и физическим лицам банковских и иных финансовых услуг, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с установленными государственными регулирующими органами требованиями. На момент создания учредителями Эмитента выступили шесть организаций – юридических лиц. В настоящее время участниками Эмитента являются Фетисов Глеб Геннадьевич, доля которого в уставном капитале составляет 99,60% и ДИМИНАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД – 0,40%.

Приоритетными направлениями деятельности кредитной организации-эмитента являются: кредитование, финансирование торговых операций, работа на фондовом и валютном рынках, ритейл, развитие филиальной сети.

Эмитент включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов, Эмитент является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков "Россия", ассоциированным членом Visa International, участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.

В соответствии с долгосрочной стратегией развития до 2015 года, эмитент внедряет проект касательно ребрендинга. Партнером банка в этом проекте выступает известная британская компания SCG London, имеющая большой опыт работы, как с ведущими банками Западной Европы, так и с российскими кредитными организациями. SCG London выполняет комплекс профессиональных услуг по дизайну торгового знака и разработке системы коммуникаций для бренда эмитента. Эмитент реализует стратегию развития, в соответствии с которой вокруг Банка будет сформирована финансовая группа, которая позволит качественно расширить спектр финансовых услуг для физических и юридических лиц.

Миссия кредитной организации-эмитента - стать ведущим поставщиком финансовых услуг во всех регионах своего присутствия. Региональная сеть Банка в настоящее время состоит из четырех филиалов в городах Воронеже, Иркутске, Ростове-на-Дону, Белгороде, шести представительств и семи московских дополнительных офисов. Банковская группа эмитента включает в себя дочерний банк «Мой Банк. Новосибирск» (Открытое акционерное общество) (старое название - Открытое акционерное общество Межрегиональный акционерный коммерческий банк реконструкции и развития «Сибирское Соглашение») (г. Новосибирск), а также "Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество) (старое название - «Башэкономбанк»).

Стратегия эмитента основывается на динамичном развитии филиальной сети и наращивании объемов и спектра активных и пассивных операций, что позволит укреплять позиции Банка на российском финансовом рынке за счет предложения конкурентного перечня легко доступных финансовых продуктов.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 123007, город Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 3
Номер телефона, факса	+7 (495) 229 03 03
Адрес электронной почты	info@mybank-group.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.mybank-group.ru

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

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7714014756

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Сведения о филиалах и представительствах в соответствии с Уставом:

Наименование	Филиал «Воронежский» «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Дата открытия	09.09.1994 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394088, Российская Федерация, г. Воронеж, пр. Революции, д.33
Телефон	+7 (4732) 530-718; 530-781; 530-745; 530-827
ФИО руководителя	Прохоров Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Филиал «Ростовский» «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Дата открытия	10.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344007, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Большая Садовая, д.64/51
Телефон	8-(863) 240-88-27
ФИО руководителя	Бурьян Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Филиал «Иркутский» «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Дата открытия	11.09.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664025, Иркутская область, город Иркутск, улица Российская, дом 10*
Телефон	+7 (3952) 288-663
ФИО руководителя	Буравлева Елена Альбертовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

* В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об изменении местонахождения филиала. Новое местонахождение: 664003, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Грязнова, д. 1

Сведения о филиалах и представительствах Банка, внесенных в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, изменения в Уставе Банка о которых еще не зарегистрированы:

Наименование	Филиал «Белгородский» «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Дата открытия	08.08.2007 г.
Место нахождения	308034, Российская Федерация, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 36-б
Телефон	8-(4722) 58-38-28
ФИО руководителя	Павлов Алексей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Уфа

Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 06 августа 2007 года.
Место нахождения	450098, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, Проспект Октября, дом 132/3
Телефон	+7 (347) 279-83-83
ФИО руководителя	Шаяхметова Юлия Рустамовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Стерлитамак
Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 06 августа 2007 года.
Место нахождения	453120, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Стерлитамак, улица Коммунистическая, 96
Телефон	+7 (3473) 23-66-63
ФИО руководителя	Япрынцева Наталья Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (ООО) в г. Магнитогорск
Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 06 августа 2007 года.
Место нахождения	455038, Российская Федерация, Челябинская область, город Магнитогорск, улица Сталеваров, дом 22, корпус 2
Телефон	+7 (3519) 30-87-03
ФИО руководителя	Рыбакова Алина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иваново
Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 06 августа 2007 года.
Место нахождения	153000, Российская Федерация, Ивановская область, город Иваново, улица Варенцовой, дом 13
Телефон	+7 (4932) 41-48-94
ФИО руководителя	Ивашкина Наталия Валерьевна

Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Санкт-Петербург
Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 06 августа 2007 года.
Место нахождения	197198, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Большой проспект Петроградской стороны, д.46/1, Литера А, помещение 14-Н
Телефон	+7 (812) 230-15-59
ФИО руководителя	Молодова Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

Наименование	Представительство «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Салават
Дата открытия	Решение об открытии представительств было принято единственным участником 27.04.2007 Начало финансово-хозяйственной деятельности с 17 сентября 2007 года.
Место нахождения	453263, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Салават, улица Калинина, дом 40
Телефон	+7 (34763) 4-54-78
ФИО руководителя	Муртазин Михаил Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2007 г.

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

Основными видами деятельности кредитной организации – эмитента являются предоставление кредитов юридическим и физическим лицам, ипотечное кредитование, операции с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.

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 завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	01.10.2007
Проценты полученные и аналогичные доходы в тыс.руб.	4 790	9 589	48 837	95 755	166 995	245 638
в процентах	28,11	19,31	20,68	16,00	15,42	11,87

Доходы от операций с ценными бумагами в тыс.руб. в процентах	11 380 66,78	20 859 42,01	66 086 27,99	128 747 21,51	406 642 37,56	336 477 16,27
Доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку), в тыс.руб. в процентах	471 2,76	18627 37,52	119055 50,42	339092 56,66	449 823 41,54	864 143 41,77
Комиссионные доходы в тыс.руб. в процентах	400 2,35	576 1,16	2 156 0,91	34 898 5,83	59 312 5,48	68 016 3,29
Всего доходов от основной деятельности в тыс.рублей в процентах	17 041 62,76	49 651 72,97	236 134 59,01	598 492 79,69	1 082 772 89,26	1 518 557 73,41
Восстановлено со счетов фондов и резервов в тыс.руб. в процентах	9 999 36,82	17 740 26,07	160 359 40,07	146 864 19,56	118 255 9,75	190 956 9,23
Всего доходов	27 153	68 046	400 187	751 027	1 213 071	2 068 717

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

На протяжении рассматриваемого периода доля доходов от основной деятельности находилась в диапазоне 60-90% от валовых доходов кредитной организации-эмитента. За анализируемый период доходы от основных видов деятельности возросли в 89 раз. Основной причиной такого увеличения послужило динамичное развитие кредитной организации-эмитента, наращивание клиентской базы и объема совершаемых операций.

Процентные и аналогичные доходы возросли в сравнении с предыдущим отчетным периодом в 2003 году – на 100,2%, в 2004 году – на 409,3%, в 2005 году – на 96,1%, в 2006 году – на 74,4%, по состоянию на 01.10.2007 года – на 47,1%, соответственно. Причиной роста послужило значительное увеличение объема кредитных операций. Тенденция сохранялась в течение всего анализируемого периода, хотя наблюдалось замедление темпов прироста в 2005-2007 годах за счет общего снижения процентных ставок по размещенным средствам.

За анализируемый период ежегодный прирост доходов кредитной организации-эмитента от операций с ценными бумагами составлял, в среднем, от 80 до 200% по сравнению с предыдущим периодом. В 2003г. доходы, полученные банком от операций с ценными бумагами, возросли на 83% по сравнению с 2002г., в последующие периоды прирост составлял: 217% в 2004г. по отношению к 2003г., 95% в 2005г. по сравнению с 2004г. и 216% в 2006г. по сравнению с 2005г. Основной причиной такой динамики послужило расширение круга совершаемых операций и благоприятная конъюнктура фондового рынка.

Наибольший прирост доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с предыдущим финансовым периодом отмечался в 2003 и 2004годах (в 39 раз, и в 6 раз по отношению к предыдущим периодам, соответственно). Основной причиной роста доходов в указанные годы от валютных операций явилось колебание валютного курса рубля по отношению к американскому доллару.

За анализируемый период комиссионные доходы банка возросли по отношению к предыдущему финансовому периоду на 44% в 2003г., на 274% в 2004г., в 16 раз в 2005г., на 70 % в 2006 г, соответственно. Рост комиссионных доходов происходил вследствие увеличения объема комиссионных операций, совершенствования тарифной политики банка, внедрения новых финансовых продуктов. В частности, рост комиссионных доходов в 2005г более чем в 16 раз произошел за счет комиссий по расчетным и кредитным операциям.

Восстановленные доходы со счетов фондов и резервов возросли по отношению к предыдущему финансовому периоду в в 2003г. на 77,4%, в 2004г. – на 803,9%, в основном, за счет увеличения числа кредитруемых проектов и объема совершаемых операций. В 2005-2006г.г. восстановленные доходы со счетов фондов и резервов снизились на 8 и 19%, соответственно, в связи с повышением требований к оценке кредитного риска и более консервативным подходом Банка к оценке заемщиков.

По причине стабильного увеличения объемов кредитования, корректным и верно выбранным процедурам риск – менеджмента и управления рисками, ростам объемов операций с иностранной валютой вследствие высокой потребности клиентов в отношении данных видов операций, взвешенного подхода к ведению бизнеса Банка в целом, обеспеченного профессионализмом менеджерского звена сохраняется положительная стабильная тенденция изменения доходов Банка.

Кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляет совместную деятельность.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент на ближайшую перспективу планирует продолжить свое развитие в качестве универсального коммерческого банка, оказывающего широкий спектр финансовых услуг, и нацеленного на максимально полное удовлетворение интересов клиентов банка.

В соответствии с принятыми планами развития, эмитент в 2007 г. планирует сделать основной акцент в своей деятельности на расширении направлений розничного кредитования и финансирования проектов.

Реализацию указанных направлений предполагается обеспечить за счет увеличения сетей продаж банковских продуктов (филиалов, дополнительных офисов), развития клиентской базы юридических лиц. Основной упор предполагается сделать на расширении присутствия в регионах, привлечении на обслуживание новых групп клиентов – физических и юридических лиц.

Конкурентоспособность эмитента на указанных направлениях будет обеспечиваться за счет проведения маркетинговых мероприятий, инвестиций в развитие инфраструктуры банка, усиление кадрового потенциала. За счет указанных действий планируется неуклонно повышать качество оказания банковских, консалтинговых и брокерских услуг.

В ближайшие несколько лет эмитент планирует осуществить расширение географии присутствия Банка, как в России, так и в странах СНГ. В этой связи внедряется реинжиниринг процедур корпоративного управления, планирования и бюджетирования.

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

Наименование: Ассоциация российских банков (АРБ)

Роль (место): Членство.

Функции:

- участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов;
- обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы;
- консультации со специалистами АРБ по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с апреля 2004 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Указанная зависимость отсутствует

Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»)

Роль (место): Членство.

Функции:

- участие деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в

- реализации ее программ и проектов;
- обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с ноября 2003 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Указанная зависимость отсутствует

Наименование: VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION

Роль (место): Ассоциированное членство

Функции:

- в качестве эмитента, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участник данной организации;
- в качестве субэквайера принимать к оплате в обслуживаемых торговых точках карты участников данной системы, выдавать в кассах Банка по картам участников данной организации наличные денежные средства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с июля 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Указанная зависимость отсутствует

Наименование: Российская Национальная Ассоциация Членов S.W.I.F.T. (РОССВИФТ)

Роль (место): Членство.

Функции: Участник системы S.W.I.F.T.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с декабря 2002 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Указанная зависимость отсутствует

Наименование: Банковская группа (консолидированная) «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), «Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество) (старое название - Открытое акционерное общество Межрегиональный акционерный коммерческий банк реконструкции и развития «Сибирское Соглашение»), "Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество) (старое название - Акционерный Банк Экономического Развития Открытое Акционерное Общество), ROWLEY TRADE & INVESTMENT CORP., BENGELER INVESTMENTS LIMITED.

Роль (место): Головная кредитная организация

Функции:

Составление консолидированной отчетности о деятельности банковской (консолидированной) группы, другие функции, предусмотренные законодательством.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с декабря 2005 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Указанная зависимость отсутствует

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	"Мой Банк. Новосибирск" (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	"Мой Банк. Новосибирск" (ОАО)	
Место нахождения	630102, г. Новосибирск, ул. Обская, 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним, так как Эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	55,80%	
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	55,80%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0,00%	
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-	
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение деятельности кредитной организации-эмитента, привлечение клиентов и оказание банковских услуг в Сибирском регионе	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Азизбаев Харис Евгеньевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Дугельный Александр Петрович
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Канискин Николай Алексеевич
Год рождения	1945
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Карпова Татьяна Анатольевна
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Раевская Наталия Алексеевна
Год рождения	1945
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Савин Алексей Георгиевич
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Фетисова Татьяна Борисовна
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Яшкин Игорь Алексеевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Иванищенко Денис Геннадьевич
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Янкелевич Зоя Алексеевна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Федорова Наталия Викторовна
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Иванищенко Денис Геннадьевич
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация (управляющий) для исполнения функции единоличного исполнительного органа "Мой Банк. Новосибирск" (ОАО) не привлекалась.

Полное фирменное наименование	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	"Мой Банк.Ипотека" (ОАО)	
Место нахождения	193318, г. Санкт-Петербург, проспект Пятилеток, д.14, корп.1, литера А, пом. 3Н	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в силу того, что Эмитент имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. (ст.105, п.1 Гражданского Кодекса РФ)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества		19,7%
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		19,7%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0,00%
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение деятельности кредитной организации-эмитента, привлечение клиентов и оказание банковских услуг в республике Башкортостан	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Азизбаев Харис Евгеньевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Денисов Федор Юрьевич
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сайдашев Рустем Маратович
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Савин Алексей Георгиевич
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Раевская Наталия Алексеевна
Год рождения	1945
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Карпова Татьяна Анатольевна
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Фетисова Татьяна Борисовна
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Яшкин Игорь Алексеевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Абсатарова Гульназира Нигматовна
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Ключникова Светлана Петровна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Хабибуллин Ульфат Ахметович
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Ключникова Светлана Петровна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация (управляющий) для исполнения функции единоличного исполнительного органа "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) не привлекалась

Полное фирменное наименование	РОУЛИ ТРЕЙД ЭНД ИНВЕСТМЕНТ КОРП.	
Сокращенное фирменное наименование	РОУЛИ ТРЕЙД ЭНД ИНВЕСТМЕНТ КОРП.	
Место нахождения	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virginia Islands	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним так как Эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. (ст.105, п.1 Гражданского Кодекса РФ)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества		100%
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-

Описание основного вида деятельности общества	Управление активами, консалтинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Несущественно

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

ФИО	нет
Год рождения	нет
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Ирен Гертруда Споэри
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).

ФИО	нет
Год рождения	нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества.

Решение о назначении единоличного исполнительного органа дочернего общества не принималось.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация (управляющий) для исполнения функции единоличного исполнительного органа РОУЛИ ТРЕЙД ЭНД ИНВЕСТМЕНТ КОРП. не привлекалась.

Полное фирменное наименование	БЕНДЖЕЛЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование	БЕНДЖЕЛЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД
Место нахождения	Theklas Lyssioti, 29 CASSANDRA CENTRE, 2nd Floor, Flat/office 201,202 P.C. 3030, Limassol, Cyprus
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним так как Эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность

	определять решения, принимаемые таким обществом. (ст.105, п.1 Гражданского Кодекса РФ)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества		100%
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		-
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	Управление активами, консалтинг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Несущественно	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

ФИО	нет
Год рождения	нет
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Ирен Гертруда Спозери
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	нет
Год рождения	нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества.

Решение о назначении единоличного исполнительного органа дочернего общества не принималось.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация (управляющий) для исполнения функции единоличного исполнительного органа БЕНДЖЕЛЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД не привлекалась.

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

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого финансового года.

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

Отчетная дата: 01.01.2003

Здания и сооружения	86 583	289
Офисное оборудование, компьютерная техника, автомобили и пр.	1 245	178
Земля	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	0
Итого:	87 828	467

Отчетная дата: 01.01.2004

Здания и сооружения	92 721	2 157
Офисное оборудование, компьютерная техника, автомобили и пр.	2509	606
Земля	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	0
Итого:	95 230	2 763

Отчетная дата: 01.01.2005

Здания и сооружения	93 144	4 011
Офисное оборудование, компьютерная техника, автомобили и пр.	4 023	989
Земля	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	0
Итого:	97 167	5 000

Отчетная дата: 01.01.2006

Здания и сооружения	93 144	5 870
Офисное оборудование, компьютерная техника, автомобили и пр.	16 188	2 296
Земля	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	0
Итого:	109 332	8 166

Отчетная дата: 01.01.2007

Здания и сооружения	93 144	7 733
Офисное оборудование, компьютерная техника, автомобили и пр.	68 803	7 372
Земля	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	0
Итого:	161 947	15 105

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

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Эмитента. Эмитент начисляет амортизацию линейным методом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого основного средства согласно классификации, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1. Сумма начисленной амортизации за месяц определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока полезного пользования.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

По решению Банка по состоянию на 01.01.2007 года проведена переоценка собственного здания Банка. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете в январе 2007 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17.12.2004 года №1530-У.

По результатам проведенного анализа наилучшего и наиболее эффективного использования объекта оценки, оценщики, ЗАО «НЭО-Центр», использовали два подхода к расчету стоимости объекта оценки – сравнительный и доходный.

Расчет рыночной стоимости недвижимости на дату оценки производился сравнительным и доходным подходами с последующим согласованием получившихся результатов. Оценка объекта недвижимости в рамках доходного подхода производилась по методу капитализации.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2007

Здания и сооружения	93 144	85 411	140 621	128 697	01.01.2007, метод капитализации
Итого:	93 144	85 411	140 621	128 697	

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.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению 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
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1394	1269
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	7379	12747
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	882	0
5	Других источников	0	205
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	9655	14221
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	66	768
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1225	5422
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	0	2165
10	Арендной плате	2766	787
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	4057	9142
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	5598	5079
13	Комиссионные доходы	400	576
14	Комиссионные расходы	164	218
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	236	358
Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	471	18627
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	7417	18834
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0
19	Другие текущие доходы	113	450
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	8001	37911

21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	13835	43348
Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	6019	8592
23	Эксплуатационные расходы	3973	7555
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	353	17743
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	5	2651
26	Другие текущие расходы	1729	4486
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	12127	41027
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	1708	2321
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	107	1417
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0
31	Изменение величины прочих резервов	143	-148
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	1458	1052
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-136	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	1322	1052
35	Налог на прибыль <*>	13	1179
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	1309	-127

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 Год	2006 год
1	2	3	4	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 115	9 293	40 668
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	48 847	88 860	126 645
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2 877	2 082	14 280
5	Других источников	561	638	812
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	54 400	100 873	182 405
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	128	38	1 223

8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	33 629	35 699	131 758
9	Выпущенным долговым обязательствам	5 157	3 661	9 865
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	38 914	39 398	142 846
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	15 486	61 475	39 559
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	43 892	66 885	209 038
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 616	26 271	26 221
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-586	323	-2 331
16	Комиссионные доходы	2 156	34 898	59 312
17	Комиссионные расходы	732	5 986	5 618
18	Чистые доходы от разовых операций	1 558	3 459	6 397
19	Прочие чистые операционные доходы	-511	-2 725	11 212
20	Административно-управленческие расходы	50 446	116 352	274 723
21	Резервы на возможные потери	-8 297	-14 587	-337
22	Прибыль до налогообложения	20 136	53 661	46 306
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	9 936	20 185	30 276
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 200	33 476	16 030

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

На протяжении рассматриваемого периода эмитент демонстрировал прибыльную деятельность. По итогам 2006 года Чистые процентные и аналогичные доходы составили 39 559 тыс.руб., увеличившись в 7 раз по сравнению с результатами 2002 г. и снизившись на 35,6% относительно 2005 года. При этом процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам составили 126 645 тыс.руб., что в 17,2 раза выше уровня 2002 года и на 42,5% выше уровня 2005 года. Процентные расходы по привлеченным средствам некредитных организаций в 2006 году составили 131 758 тыс.руб., увеличившись в 107 раз по сравнению с уровнем 2002 года и в 3,7 раза относительно 2005 г. По итогам 2006 года значительную долю в доходах Эмитента составляли Чистые доходы от операций с ценными бумагами. Значение данного показателя составило 209 038 тыс.руб., увеличившись в 3,1 раза относительно уровня 2005 года.

Показатель Чистой прибыли по итогам 2006 года составил 16 030 тыс., снизившись на 52% относительно уровня 2005 г. Это было вызвано расходами на открытие новых филиалов и включением в банковскую группу новых кредитных организаций. Рост административно-управленческих расходов эмитента объясняется значительным расширением деятельности, открытием новых филиалов. Эмитент рассчитывает, что в будущем, с началом полноценной деятельности филиалов, расходы по этой статье сократятся, а прибыль эмитента еще более увеличится.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

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

Деятельность Эмитента зависит от политической и экономической обстановки в стране. Политическая стабильность, рост российской экономики, положительно отражаются на деятельности различных коммерческих и прочих организаций, увеличении реальных доходов населения, развитии новых отраслей, развитии экономики в регионах. Всё это положительным образом отражается на спросе предприятий и физических лиц на банковские услуги – и, следовательно, положительно отражается на развитии банковской сферы и самого Эмитента, в

частности.

Одним из основных факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли Банка, является сохраняющийся повышенный спрос, в первую очередь, предприятий среднего и малого бизнеса и физических лиц на получение услуг кредитования.

Взвешенная экономическая политика правительства, снижение уровня инфляции, укрепление российского рубля на внутреннем рынке, рост экономики являются следствием стабильного роста фондового рынка и валютного рынка. В таких условиях значительно легче управлять портфелями ценных бумаг и валютной позицией банка и, соответственно, извлекать прибыль.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают

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, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата 01.01.2003

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	74,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	35,7
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	75,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	24,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,0
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	50,1
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	24,9
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,7
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,7
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов,	Max 3%	0

	выданных инсайдерам		
H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	5,6
H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0
H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр.лица	Max 5%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0

Дата 01.01.2004

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	42,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	28,4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	76,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	8,3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	24,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	71,6
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	54,5
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,5
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,5
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,4
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,4

H11	Максимальный размер привлечения денежных вкладов населения	Max 100%	18,3
H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0
H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр. лица	Max 5%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	29,8
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0

Дата 01.01.2005

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	18,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	35,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33,8
H5	Общей ликвидности	Min 20%	49,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	384,6
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,6
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,2
H11	Максимальный размер привлечения денежных	Max 100%	0

	вкладов населения		
H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0
H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр. лица	Max 5%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0

Дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	15,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	104,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	541,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,7
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

0 Дата 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	15,9

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	68,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	109,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	17,8
H5	Общей ликвидности	Min 20%	0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	395,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,5
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	12,8

0 Дата 01.10.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	25,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	57,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	62,2
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	193,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,1
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	7,5

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

По состоянию на 01.01.2004 г. фактическое значение норматива Н8 составило 54.5 % при максимально допустимом значении 25%. На основании Указания ЦБ РФ № 795-У от 24.05.2000г. «О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)», норматив Н8 не обязателен к выполнению. Нарушение норматива Н8 на 01.01.04 связано с аккумулярованием в декабре 2003 средств на лицевых счетах клиента - ЗАО «Издательский дом «Экономическая газета» (поступление средств за подписку на следующий год). Обязательства банка перед ЗАО «Издательский дом «Экономическая газета» на 01.01.2004 составили 90 014 тыс. рублей, в том числе: (58 584 тыс. рублей - остаток на расчетном счете, 31 430 тыс. рублей - депозиты). Другие факты нарушения обязательных нормативов на протяжении последних 5 завершенных финансовых лет и за последний отчетный период – 3-й квартал 2007 года отсутствуют

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.

Банком выполняются требования по размерам нормативов установленных Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16.10.2004 г. На протяжении всей своей деятельности «Мой Банк» (ООО) уделяет достаточное внимание по соблюдению обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) и нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4). Эмитент на протяжении последних 5 завершенных финансовых лет и за последний отчетный период – 3-й квартал 2007 года стабильно исполняет установленные Банком России нормативы. Показатели достаточности капитала, мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают установленные минимальные значения. Значения максимальных размеров крупных кредитных рисков, рисков на одного кредитора, максимального размера привлечения денежных вкладов населения, норматив риска собственных вексельных обязательств не превышают нормативных требований. Эти значения отображают взвешенную политику эмитента при выборе финансовых инструментов для получения прибыли. Большинство обязательных нормативов выполняется эмитентом со значительным запасом. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился и составил по итогам 3 кв. 2007 г. 25,4%.

Нормативы ликвидности в течение последних пяти завершенных лет деятельности Эмитента выполнялись с существенным превышением по отношению к предельно допустимым значениям, а некоторое снижение их размера по итогам 3 кв. 2007 г. обусловлено тем, что Банк интенсивно развивает свою деятельность на рынке банковских услуг, так например:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2007 г. был равен 46%,
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2007 г. составлял 57,4% , а на 01.01.2007 г. – 109,5%.

Данные показатели подтверждают высокую платежеспособность Эмитента по своим обязательствам на протяжении рассматриваемого периода времени.

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

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007
101 – 102	Уставный капитал	132 100	132 100	132 100	382 100	382 100
103 – 104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	1 298	1 690	1 976	11 872	13 546
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	31 802
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	133 398	133 790	134 076	393 972	427 448
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1 357	7 599	10 208	79 894	92 454
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	132 041	126 191	123 868	314 078	334 994
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 476	38 977	61 970	71 694	133 181
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	170	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	133 347	165 168	185 838	385 772	468 175
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	2000	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. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Финансовые вложения 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	116
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	321

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).

Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями);

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П (с изменениями и дополнениями).

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: <u>01.01.2003</u>		
Лицензии	-	-
Программное обеспечение	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: <u>01.01.2004</u>		
Лицензии	-	-
Программное обеспечение	-	-

Итого:	-	-
Отчетная дата:	<u>01.01.2005</u>	
Лицензии	-	-
Web сайт в Интернете	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата:	<u>01.01.2006</u>	
Лицензии	-	-
Web сайт в Интернете	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата:	<u>01.01.2007</u>	
Лицензии	-	-
Web сайт в Интернете	-	-
Товарный знак	13	0
Итого:	13	0

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

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

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

Политика кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития отсутствует. За пять последних завершенных финансовых лет кредитной организацией – эмитентом научно-техническая деятельность не осуществлялась, затраты на осуществление указанной деятельностью не производились.

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 объектов интеллектуальной собственности.

Кредитная организация – эмитент не владеет объектами интеллектуальной собственности.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних пяти финансовых лет (с 2002 года по 2007 год) в Российской Федерации происходит стабильный рост объемов производства в промышленности, строительстве, связи и в транспортной отрасли. В большинстве отраслей экономики за рассматриваемый период, наблюдался рост производства, соответственно, росли объемы ВВП. Темпы экономического роста, превышали средние показатели развивающихся стран. Благодаря росту объемов экспорта было достигнуто положительное сальдо внешнеторгового и платежного балансов, приток иностранной валюты на внутренний рынок, способный удовлетворить имеющийся спрос, - все это привело к стабилизации курса рубля, а также способствовало росту золотовалютных резервов страны.

Стабилизация экономики и продолжение постепенной реализации экономических реформ, упорядочение структуры государственных финансов, снижение соотношения размеров государственного долга и ВВП, замедление инфляции привели к усилению авторитета России на международном финансовом рынке, что позволило повысить уровень котировок государственных обязательств, номинированных в валюте, и вызвало рост суверенного рейтинга России. Указанные факторы способствовали расширению доступа российских организаций к заимствованиям из

иностранных источников. Увеличение производства поддерживалось значительным ростом потребительского и инвестиционного спроса. Спрос со стороны домашних хозяйств явился основным фактором, стимулирующим наращивание объемов производства в текущем году. Экономический рост в 2006 году сопровождался увеличением численности занятого в экономике населения и снижением численности безработных.

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.

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.

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.

Сохраняется тенденция к использованию российскими банками таких источников долгосрочных финансовых ресурсов, как выпуск облигаций и еврооблигаций, выход на публичные рынки акционерного капитала. Важным фактором роста спроса на национальную валюту стало укрепление рубля на внутреннем валютном рынке. Все это является немаловажной причиной для продолжения интенсивного развития российской банковской системы.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Эмитентом проводится политика, направленная на формирование и развитие универсального финансового института – банковской группы. Для достижения поставленных целей, был увеличен уставный капитал Эмитента, завершена процедура приобретения Межрегионального акционерного коммерческого банка реконструкции и развития «Сибирское Соглашение» (новое название банка «Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)) в городе Новосибирск, ОАО «Башэкономбанк» в городе Уфа (новое название банка "Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество), расширена сеть филиалов в Воронеже, Иркутске, Ростове-на-Дону и Белгороде, шесть представительств и семь дополнительных офисов в Москве.

Эмитент активно расширяет ассортимент финансовых продуктов и услуг, особенно в части розничного бизнеса. В качестве ориентира развития качества обслуживания выбран индивидуальный подход к каждому клиенту и установление долгосрочных партнёрских отношений. Основными направлениями деятельности банковской группы Эмитента являются: кредитование юридических и физических лиц, осуществление операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке, операции с иностранной валютой, широкий спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц.

Партнёрами и клиентами банка являются предприятия реального сектора экономики, авиационной промышленности, сырьевые и инвестиционные компании. По итогам третьего квартала 2007 года, в связи с интенсивным развитием розничного бизнеса банковской группы и расширением сети филиалов и дополнительных офисов, клиентская база Эмитента существенно расширилась.

Происходит стабильное увеличение объема операций, как физических лиц, так и юридических лиц. В дальнейшем Эмитент также рассчитывает на рост прибыли от деятельности филиалов и развитие новых финансовых продуктов, в частности, развитие программ ипотечного кредитования.

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

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются банки, присутствующие на целевых рынках корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса, причем внутри каждой группы отдельно рассматриваются подгруппы конкурентов, работающих в целевых нишах и/или форматах. Кроме того, эмитент определяет свою конкурентную позицию на рынке в целом, определяя средние показатели развития банковского сектора в каждом из регионов, и сравнивая собственные показатели с этими средними. Этот подход дает возможность позиционировать себя по отношению к банкам аналогичного размера (в отличие от

позиционирования на стратегических рынках) и, таким образом, проверять «правильность» и эффективность выбранной стратегии развития и поставленных перед группой целей роста.

Оценка деятельности конкурентов проводится по следующим ключевым показателям:

- темпы роста активов (изменение доли рынка);
- темпы роста кредитных вложений (в т.ч. кредитов юридическим и физическим лицам);
- темпы роста привлеченных средств (в т.ч. депозитов юридических и физических лиц).

Основными конкурентами эмитента в московском регионе являются банки, работающие на целевых рынках корпоративного бизнеса, клиентами или потенциальными клиентами которых являются:

а) средние и крупные компании, нуждающиеся в среднесрочном и краткосрочном кредитовании, кредитовании расчетного счета и услугах расчетно-кассового обслуживания.

В эту конкурентную группу входят банки: Московский Кредитный Банк, Европейский трастовый банк, Экспобанк, Ами-банк, Оргрэсбанк, Транскапиталбанк.

б) представители малого и среднего бизнеса - клиенты с приоритетной потребностью в недорогом расчетно-кассовом обслуживании с качеством на уровне рынка и в получении «быстрых» кредитов на развитие бизнеса в размере до 1 млн. рублей, а также клиенты с потребностью в кредитах на сумму от 1 до 10 млн. рублей, нуждающиеся в персональном менеджере – консультанте, курирующем клиента по принципу «одного окна».

В данную конкурентную группу входят банки: ВТБ-24, Союз, КМБ-Банк, Московский Кредитный Банк, ЛОКО-банк.

в) представители розничного бизнеса - физические лица, имеющие доходы выше среднего, а также компании, заинтересованные в комплексном банковском обслуживании своих сотрудников.

В конкурентную группу входят банки: Абсолютбанк, Импэксбанк.

Основные факторы конкурентоспособности эмитента, оказывающие влияние на его конкурентную позицию, также дифференцированы по целевым рынкам. Для корпоративного бизнеса такими факторами являются скорость принятия кредитного решения и выдачи кредита, лимиты финансирования для целевых клиентов, высокий уровень сервиса, в том числе за счет курирования клиентов высокопрофессиональным персональным менеджментом и функциональность продуктов и каналов.

Для малого и среднего бизнеса основными факторами конкурентоспособности являются скорость принятия кредитного решения и выдачи кредита, набор услуг, покрывающий 80% потребностей клиентов, функциональность каналов и высокий уровень сервиса, в том числе за счет курирования клиентов высокопрофессиональным персональным менеджментом.

Факторами конкурентоспособности розничного бизнеса являются сервис, функциональность дистанционных каналов обслуживания, скорость и качество обслуживания в отделениях банка и в дистанционных каналах и продуктовый ряд, покрывающий 100% потребностей клиентов. Кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации и не имеет конкурентов за рубежом.

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

Работа кредитной организации – эмитента с клиентами основывается на следующих принципах:

- индивидуальный подход;
- оперативность;
- высокие стандарты обслуживания.

Таким образом, одним из главных преимуществ кредитной организации – эмитента является разработка и внедрение новых финансовых продуктов, способных оптимально удовлетворять потребности бизнеса клиентов.

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

По прогнозам международных финансовых организаций (МВФ, Всемирного банка) в 2007 году в мире продолжится экономический подъем. Так по прогнозу МВФ, ставки LIBOR по депозитам в долларах США и в евро будут выше, чем в 2006 году. Ожидается, что значительного изменения сложившегося соотношения процентных ставок в России и за рубежом не произойдет и сохранятся условия для притока иностранного капитала в страну.

Все это будет способствовать дальнейшему развитию рынка банковских услуг в частности, всей российской банковской системы в целом. По нашему мнению, наиболее востребованными банками у клиентов, будут банки с высоким уровнем надежности, предлагающие широкий спектр финансовых услуг и обладающие обширной филиальной сетью, банки, обслуживающие

представителей мелкого и среднего бизнеса и физических лиц.

Эмитент планирует активно развивать свою филиальную сеть, предлагать весь комплекс традиционных банковских услуг, в том числе активно развивать программу ипотечного кредитования, считая очень перспективным это направление деятельности.

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

Негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента может ухудшение общей экономической ситуации в стране и, как следствие, снижение спроса на банковские услуги, на развитие которых эмитент повлиять объективно не может. В случае развития негативных процессов, эмитент будет принимать меры и строить планы своей деятельности в зависимости от экономической ситуации в стране.

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. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

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.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность динамичного наращивания корпоративного, инвестиционного и розничного бизнеса «Мой Банк» (ООО) в краткосрочной перспективе являются:

- сохранение темпов роста ряда ведущих отраслей экономики России и как следствие увеличение спроса предприятий на банковские продукты, такие как кредиты и инвестиции;
- сокращение доли убыточных предприятий;
- развитие национальных приоритетных проектов, обеспечивающих повышение жизненного уровня и социальной поддержки населения;
- сохранение положительной динамики реально располагаемых денежных доходов населения, которая приводит к увеличению сбережений, потребительского спроса на товары и услуги и, как причина, к увеличению потребности граждан в получении банковских кредитов и спрос на иные банковские услуги;
- динамичное развитие российского фондового рынка.

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

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно предоставленной информации совпадают. Никто из Членов Совета Директоров кредитной организации-эмитента и членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

**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

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента..

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

1. Общее собрание участников

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
 2. Изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;
 3. Внесение изменений в учредительный договор Банка
 4. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 5. Избрание и досрочное прекращение полномочий Совета Директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания участников Банка членам Совета Директоров Банка и членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка;
 6. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, заключений Ревизионной комиссии;
 7. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка, а также порядка покрытия убытков Банка;
 8. Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка, Ревизионной комиссии Банка, Кредитного комитета и создание Резервного и иных фондов Банка;
 9. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;
 11. Принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка;
 12. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 13. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", и действующим законодательством Российской Федерации.
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение другим органам управления Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

2. Совет Директоров

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров Банка

В компетенцию Совета Директоров Банка входит:

1. Рассмотрение и обсуждение вопросов и материалов, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников Банка, в том числе совместно с Председателем Правления Банка:

- обсуждение итогов деятельности Банка в каждом отчетном периоде;
- решение вопросов связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;
- обсуждение основных направлений и перспективных планов развития Банка;
- определение и уточнение перечня сведений, относящихся к коммерческой и банковской

- тайнах;
- определение основных условий по предоставлению кредитов;
 - принятие решений о совершении крупных сделок, а также сделок, в отношении которых есть заинтересованность (в случаях, установленных нормами действующего законодательства Российской Федерации);
 - рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - обсуждение и представление на рассмотрение Общего собрания участников кандидатур Председателя и членов Правления.
2. Наблюдение и контроль за работой Правления согласно положениям Устава и решениям Общего собрания участников Банка, принятым в соответствии с его компетенцией;
 3. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 4. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 5. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 6. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
 7. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
 8. Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
 9. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
 10. Утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
 11. Оценка эффективности управления банковскими рисками;
 12. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
 13. Участие в формировании Службы внутреннего контроля Банка, осуществляемое в порядке, определенном Уставом и соответствующими внутренними документами Банка.

Исполнительные органы

Единоличным исполнительным органом Банка является **Председатель Правления**, который назначается Общим собранием участников сроком на 1 (Один) год.

Председатель Правления осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и несет ответственность за ее результаты, в том числе:

- руководит деятельностью Правления Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и заключает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- организует и осуществляет общий контроль за деятельностью всех подразделений Банка, а также координирует деятельность дочерних и зависимых обществ;
- обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей Банка,
- осуществляет подбор и расстановку кадров, решает вопросы оплаты труда и материального поощрения, режима работы и отдыха, социального обеспечения и страхования, а также иные вопросы, касающиеся работников Банка;
- решает основные вопросы организации кредитования, расчетов, других банковских и финансовых операций, учета, отчетности, внутрибанковского контроля, инвестиционной политики, улучшения обслуживания клиентов, установления и расширения сотрудничества Банка с другими кредитными организациями, с финансовыми и другими компаниями;

- утверждает кредитные планы, планы распределения ресурсов и кредитных вложений;
- организует составление годовых отчетов и балансов Банка, а также иных важных материалов и документов по оперативной и перспективной деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников или Совета Директоров Банка;
- издает приказы по Банку;
- в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников или Совета Директоров Банка.

Наряду с единоличным в Банке действует коллегиальный исполнительный орган управления – Правление Банка, в который входят лица, назначаемые Общим Собранием участников Банка сроком на 1 (Один) год.

В соответствии с Уставом Банка в компетенцию Правления входит:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом Директоров Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих текущую и операционную деятельность Банка, за исключением внутренних документов прямо поименованных в действующем законодательстве Российской Федерации» и в Уставе Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности;
- рассмотрение и согласование порядка реализации конкретных мероприятий, планов и программ по отдельным направлениям деятельности Банка, разработанных по заданию Председателя Правления Банка;
- формирование, предварительное обсуждение и согласование годовых отчетов и балансов Банка, а также иных важных материалов и документов по оперативной и перспективной деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников или Совета Директоров Банка;
- определяет процентные ставки по кредитам, вкладам, депозитам;
- осуществление текущего контроля за деятельностью основных подразделений Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Кредитной организацией – эмитентом разработан и утвержден Кодекс корпоративной этики.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения не размещен в свободном доступе в сети Интернет.

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

Положение о Совете директоров «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), утверждено Общим собранием участников 21 сентября 2007 г., Протокол № 2007/49 от 21 сентября 2007г.

Положение о Правлении «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), утверждено Общим собранием участников 21 сентября 2007 г., Протокол № 2007/49 от 21 сентября 2007г.

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.

Внутренние документы и устав эмитента в свободном доступе в сети Интернет не размещены.

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

Совет Директоров:

Председатель Совета Директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Раевская Наталия Алексеевна, 1945 г.р.

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт, год окончания: 1967, квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2004	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник
01.12.2004	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров
23.12.2005	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
28.04.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета Директоров
30.05.2007	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
15.06.2007	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	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
05.11.1996	25.12.2001	ОАО КБ «Автобанк»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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	нет
Количество 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	нет
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)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Фетисова Татьяна Борисовна, 1969 г.р.

Сведения об образовании:

Московская медицинская академия имени И.М. Сеченова, год окончания: 1992, квалификация: врач.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.04.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров
30.05.2007	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
15.06.2007	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	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
01.11.1999	01.04.2002	Государственное унитарное предприятие «Московский центр уроandroлогии и репродуктивной гинекологии»	врач
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
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	нет
Количество 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.	Фетисова Татьяна Борисовна является супругой участника кредитной организации – эмитента Фетисова Глеба Геннадьевича
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	нет
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)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Яшкин Игорь Алексеевич, 1966 г.р.

Сведения об образовании:

Московский институт электронного машиностроения, год окончания: 1989, специальность: инженер-системотехник.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2005	ООО «Атонэ»	Генеральный директор
23.12.2005	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.04.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
15.06.2007	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	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
01.03.2001	29.11.2002	ЗАО «Кондиционер»	И.о. Коммерческого директора
28.01.2002	29.11.2002	ООО «Даль-Сервис»	Директор по развитию
01.12.2002	31.03.2004	ООО «Альфа-Эко М»	Начальник Управления филиальной сети
01.04.2004	30.11.2005	ООО «Альфа-Телеком»	Помощник Председателя Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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		нет	
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)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Савин Алексей Георгиевич, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

Московская медицинская академия имени И.М. Сеченова, год окончания: 1984, квалификация: врач.

Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания: 1994, специальность: финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3

01.04.2006	ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»	Руководитель службы перспективного развития и подключений
29.03.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров
30.05.2007	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
15.06.2007	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров Председатель Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.11.1999	29.05.2002	Администрация Красноярского края	Заместитель Губернатора края
24.03.2005	01.04.2006	ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»	Советник Генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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		нет	
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)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Прексин Олег Михайлович, 1951 г.р.

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт, год окончания: 1973, квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
31.05.2002	Российский финансово-банковский союз	Заместитель Председателя Правления (по совместительству)
15.05.2007	ЗАО «Группа ЦентрИнвест»	Председатель Совета Директоров
31.05.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	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
28.03.1997	15.07.2002	АО Федеральная Контрактная Корпорация «Росконтракт» (представительство в Великобритании)	Заместитель Генерального директора
15.07.2002	01.11.2002	ООО КБ «Стройкредит»	Президент
29.01.2004	31.03.2007	ОАО «Страховое общество газовой промышленности»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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	нет
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)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вартанов Игорь Юрьевич, 1960 г.р.

Сведения об образовании:

Севастопольское высшее военно-морское инженерное училище, год окончания: 1982, квалификация: военный инженер электротехник.

Ивановский государственный университет, год окончания: 1995, квалификация: экономист.

Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, Московская академия государственного и муниципального управления, год окончания: 2006, квалификация: государственное и муниципальное управление.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.09.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник
31.05.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	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
10.11.1997	05.12.2003	ЗАО «Межрегиональное бюро фондовых операций»	Заместитель Генерального Директора
03.09.2001	05.12.2003	ЗАО «Промышленно-страховая компания	Заместитель начальника Казначейства
08.12.2003	30.12.2005	ОАО «Государственная страховая компания «Югория»	Заместитель директора департамента инвестиций
16.01.2006	05.09.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Корпоративного Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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	нет
Количество 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	нет
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)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кони Вольфрам Андреас, 1966 г.р.

Сведения об образовании:

Университет Берна, юридический факультет, год окончания: 1995, квалификация – юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
10.10.2005	Адвокатская фирма «KUONI attorneys at Law», Цюрих	Учредитель и партнер
31.05.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	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
20.01.2001	30.09.2005	«Investment Banking UBS», Цюрих	Директор департамента рыночных капитальных вложений в акции
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет

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	нет
Количество 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	нет
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)	нет

Правление:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кравченко Светлана Витальевна , 1971 г.р.

Сведения об образовании:

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, год окончания: 1994 г, квалификация экономиста.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
30.12.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Исполняющая обязанности Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.2000	05.04.2004	МКИБ «Россита-Банк»	Вице-президент – начальник Департамента портфельного инвестирования и кредитования
12.04.2004	18.05.2004	ООО МКБ «Сатурн»	Советник Председателя Правления
19.05.2004	16.08.2004	ООО МКБ «Сатурн»	Заместитель Председателя Правления

18.08.2004	21.04.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления
22.04.2005	22.06.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Председатель Правления
23.06.2005	01.09.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Первый Заместитель Председателя Правления
06.09.2005	07.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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		нет	
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)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Азизбаев Харис Евгеньевич, 1960 г.р.

Сведения об образовании:

Московский экономико-статистический институт, год окончания: 1982, специальность: «Организация механизированной обработки экономической информации». Присвоена квалификация «Инженер-экономист».

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 1995, специальность: «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных учреждениях».

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Аспирантура при кафедре «Банковское дело», год окончания: 2003. Присвоена ученая степень Кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
30.05.2007	«Мой Банк.Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
15.06.2007	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	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
03.12.1998	31.03.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
28.04.2006	31.05.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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		нет	
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)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Белов Геннадий Николаевич , 1974 г.р.

Сведения об образовании:

Государственная финансовая академия при Правительстве РФ, окончил в 1996 году, квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
14.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Инвестиционного Банка
28.04.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.12.2000	10.11.2005	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы по операциям с акциями Отдела казначейства
11.11.2005	14.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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		нет	

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)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Игнатов Виктор Николаевич, 1966 г.р.

Сведения об образовании:

Московская высшая школа милиции, год окончания: 1992, присвоена квалификация юрист - правовед.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2006	ЧОП «СТОУН» (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
01.02.2006	КБ «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор департамента безопасности и экономического анализа
24.09.2007	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.01.1987	06.03.2005	Управление внутренних дел Центрального административного округа г.Москвы	заместитель начальника отдела внутренних дел-начальник криминальной милиции
09.03.2005	31.01.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Управления экономической защиты
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
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			нет
Количество 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	нет
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)	нет

Единоличный исполнительный орган:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кравченко Светлана Витальевна , 1971 г.р.

Сведения об образовании:

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, год окончания: 1994 г, квалификация экономиста.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
30.12.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Исполняющая обязанности Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.2000	05.04.2004	МКИБ «Россита-Банк»	Вице-президент – начальник Департамента портфельного инвестирования и кредитования
12.04.2004	18.05.2004	ООО МКБ «Сатурн»	Советник Председателя Правления
19.05.2004	16.08.2004	ООО МКБ «Сатурн»	Заместитель Председателя Правления
18.08.2004	21.04.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления
22.04.2005	22.06.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Председатель Правления
23.06.2005	01.09.2005	КБ «ГЕНБАНК» (ООО)	Первый Заместитель Председателя Правления
06.09.2005	07.11.2005	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
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	нет
Количество 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	нет
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)	нет

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 Совету Директоров:

- за 2006 год: 4 233 036,00 руб.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году
Размер вознаграждения Совету директоров устанавливается решением общего собрания участников. Вознаграждение за 3 кв. 2007 г. составило 4 934 964,38 руб..
Дополнительных расходов на содержание Совета директоров не предусмотрено

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению:

- за 2006 год: 9 822 811,00 руб.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году
Размер вознаграждения, выплачиваемого Правлению Банка в текущем финансовом году, определяется трудовыми контрактами, заключенными с членами Правления Банка.
Вознаграждение за 3 кв. 2007 г. составило 10 399 863 руб..
Дополнительных расходов на содержание Правления не предусмотрено.

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

Ревизионная комиссия Банка (орган контроля).

В соответствии с Уставом:

Общее собрание участников Банка избирает из участника Банка или его представителей, или из числа третьих лиц Ревизионную комиссию в количестве 2 (Двух) человек. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии – 1 (Один) год.

В состав Ревизионной комиссии не могут входить Председатель Правления, члены Совета Директоров или Правления Банка.

Компетенция:

Ревизионная комиссия вправе проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся его деятельности, а также получать от Председателя Правления и других работников Банка необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии и проведения аудиторской проверки Банка.

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

Система внутреннего контроля создана в соответствии с действующим законодательством, с учетом нормативных требований.

Субъектами внутреннего контроля Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Комитеты и специальные комиссии;
- подразделения и уполномоченные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в рамках Системы внутреннего контроля.

В Банке внутренний контроль организован с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, в целях защиты интересов инвесторов, самого Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка правовых актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений сотрудниками Банка;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

Своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях, установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности органам управления Банка в соответствии с учредительными документами Банка и Положением о службе внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету Директоров Банка не реже двух раз в год. Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных в ходе проверок нарушений представляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров Банка, Председателю Правления и Правлению.

Ключевой сотрудник Данилин Владимир Анатольевич – руководитель службы внутреннего контроля.

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

информации. В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в виде отдельного внутрибанковского документа отсутствуют. Однако условие о неразглашении и запрете использования служебной информации зафиксировано в трудовых контрактах всех должностных лиц, а контроль по данному вопросу возложен на соответствующее подразделение Службы безопасности банка.

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

Ревизионная комиссия кредитной – организации эмитента:

ФИО	Друян Михаил Михайлович
Год рождения	1954
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский авиационный институт, год окончания: 1978, специальность: инженер-конструктор двухсредных летательных аппаратов

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

С	организация	должность
1	2	3
07.10.2005	ООО «Эспадо»	Генеральный директор
28.04.2006	«Мой Банк» (ООО)	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.01.2001	16.08.2002	ООО «ТК «Велор»	Генеральный директор
19.08.2002	31.08.2004	«Мой Банк» (ООО)	Ведущий специалист отдела развития
01.09.2004	31.03.2005	«Мой Банк» (ООО)	Главный специалист Управления

			корпоративного обслуживания
01.04.2005	06.10.2005	«Мой Банк» (ООО)	Главный специалист Управления по работе с клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Нет
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			Нет
Количество 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 (наблюдательного совета) 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			Нет
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)			Нет

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

ФИО	Долгачева Татьяна Валентиновна
Год рождения	1962
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский институт управления им. С.Орджоникидзе, год окончания: 1984, специальность: инженер-экономист по организации управления производством

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2001	ООО «Гранд Файнэншл Групп»	Финансовый директор

15.05.2003	ООО «Губернская оценочная компания»	Генеральный директор (по совместительству)
28.04.2006	«Мой Банк» (ООО)	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет	Нет	Нет	Нет
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Нет
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			Нет
Количество 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 (наблюдательного совета) 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		Нет	
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)		Нет	

Служба внутреннего контроля кредитной – организации эмитента:

ФИО	Данилин Владимир Анатольевич
Год рождения	1958

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», год окончания: 1984, квалификация - ЭКОНОМИСТ

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

С	организация	должность
1	2	3
09.02.2006	«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	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
25.12.2001	28.06.2002	ОАО Банк внешней торговли (Внешторгбанк)	Главный специалист отдела аудита филиалов и региональных учреждений Управления внутреннего аудита
01.07.2002	27.12.2004	ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	Начальник Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
11.01.2005	08.02.2006	Московское Главное Территориальное Управление Банка России Отделение №5	Заместитель начальника отдела организации и контроля за инспекционной деятельностью

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
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	Нет
Количество 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 (наблюдательного совета) 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	Нет

за преступления против 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)	Нет

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

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) кредитной организацией - эмитентом по Ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год не выплачивались.

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год, а также в текущем финансовом году внутренними документами кредитной организации – эмитента не предусмотрены.

Размер вознаграждения (заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Службе внутреннего контроля за 2006 год составил 1 794 294,97 руб.;

Размер вознаграждения по Службе внутреннего контроля в текущем финансовом году будет соответствовать заработной плате по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента.

Размер вознаграждения за 3 кв. 2007 г. составил 810 453,44 руб.

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	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	33	43	65	115	253
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	79	78	77	79	86
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	4 733,1	6 538,4	15 169,4	48 784	144 495
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	4733,1	6538,4	15169,4	48784	144 495

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.

Увеличение среднесписочной численности вызвано активным развитием Банка.

Объем денежных средств, направленных на оплату труда вырос в связи с увеличением численности персонала и общей тенденцией на рынке труда к повышению уровня заработных плат.

Экспансия банка в регионы влечет за собой увеличение численности, и, как следствие, увеличиваются расходы на содержание персонала: ФОТ, социальный пакет. Так же увеличиваются административные расходы на организацию и содержание рабочих мест.

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

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, указанные в пункте 6.2

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в кредитной организации – эмитенте отсутствует.

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

Соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале отсутствуют.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2 (Два) участника

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Не указывается для физических лиц
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Не указывается для физических лиц
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Фетисов Глеб Геннадьевич
ИНН (при его наличии)	770400253200
Место нахождения (для юридических лиц)	Не указывается для физических лиц
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,60%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не указывается для обществ с ограниченной ответственностью

Информация о номинальных держателях: Не указывается для обществ с ограниченной ответственностью.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика): Таких лиц нет.

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

Доля государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации-эмитента 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).

В соответствии с Уставом ограничения на размер долей в уставном капитале отсутствуют.

В соответствии со ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности» 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, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

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

В соответствии со ст. 18 Закона «О банках и банковской деятельности»:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения.

В соответствии со ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности»:

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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 в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

В соответствии со ст. 6 Закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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
19.03.2001 г.	Общество с ограниченной ответственностью «ДепoSервис-ГФ»	ООО «ДепoSервис-ГФ»	20,0%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Губернская оценочная компания»	ООО «Губернская оценочная компания»	20,0%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Комтейл»	ООО «Комтейл»	20,0%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Силэн К»	ООО «Силэн К»	20,0%	-
	Закрытое акционерное общество «Рейтинг-Инвест»	ЗАО «Рейтинг-Инвест»	7,5%	-
	Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «Благосостояние для всех»	НК «Благотворительный фонд «Благосостояние для всех»	5,0%	-
19.04.2002 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Файнэншл Групп»	ООО «Гранд Файнэншл Групп»	70,48%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДепoSервис-ГФ»	ООО «ДепoSервис-ГФ»	6,06%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Губернская оценочная компания»	ООО «Губернская оценочная компания»	6,06%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Комтейл»	ООО «Комтейл»	6,06%	-
	Общество с ограниченной ответственностью «Силэн	ООО «Силэн К»	6,06%	-

	К»			
27.07.2005 г.	Фетисов Глеб Геннадьевич	-	100%	-
30.06.2007 г.	Фетисов Глеб Геннадьевич	-	99,60%	-

В периоды с 19.03.2001 г. по 18.04.2002 г., с 19.04.2002 г. по 26.07.2005 г., с 27.07.2005 г. по 30.06.2007 г. и с 01.07.2007 г. по настоящее время состав участников и размер участия участников кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала, не менялся.

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

Сделки, одобренные
Советом директоров

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общее количество совершенных сделок	-	-	-	13	4
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	-	-	-	8159	5148

Сделки, одобренные
Общим собранием

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общее количество совершенных сделок	3	1	2	-	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	21490	606	35065	-	-

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, , а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
31.05.2002	Кредит	Общество с ограниченной ответственностью «Силэн К» ООО «Силэн К», Участник эмитента	47/1 от 31.05.02	Общее собрание участников	6 000 000 руб. (6,55%), 03.06.02 г., обязательства исполнены
01.07.2002	Кредит	Общество с ограниченной ответственностью «Силэн К» ООО «Силэн К», Участник эмитента	57/1 от 03.07.02	Общее собрание участников	7 860 000 руб. (7,18%), 03.07.02 г., обязательства исполнены
01.07.2002	Кредит	Общество с ограниченной ответственностью	57/1 от 03.07.02	Общее собрание участников	7 630 000 руб. (6,97%), 03.07.02 г., обязательства

		ю «ДепoSервис-ГФ» ООО «ДепoSервис-ГФ», Участник эмитента			исполнены
09.03.2004	Кредит	Общество с ограниченной ответственностью ю «ДепoSервис-ГФ» ООО «ДепoSервис-ГФ», Участник эмитента	54/1 от 09.03.04	Общее собрание участников	1 100 000 дол. (8,3%, курс=29,2322), 20.07.04 г., обязательства исполнены

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершённых финансовых лет:

2002 год: 21 490 тыс. рублей;

2003 год: 606 тыс. рублей;

2004 год: 35 065 тыс. рублей,;

2005 год: 8 159 тыс. рублей,

2006 год 5 148 тыс. рублей.

Информация о сделках (группах взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: Указанные сделки не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма дебиторской задолженности	15284	736	2069	11095	31 109
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	0	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2006 год		01.10.2007 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 814	0	469	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	8 551	0	2 957
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	26	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	1 735	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	52	2 140	0	2 746
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	1 951	2 601	1 161	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	17 817	13 292	3 391	5 703
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, отсутствуют.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2004 – 2006 гг. (с приложением аудиторских заключений) представлены в Приложениях 2 – 4 соответственно.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004 – 2006 гг представлена в Приложениях 5 – 7 соответственно.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на 01.10.2007 г. представлены в Приложении 8.

б) квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность 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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

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

- за 2004 г. Эмитент не составлял консолидированную отчетность так как у него отсутствовала обязанность составлять консолидированную отчетность;
- за 2005 и 2006 г предоставляется консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (п.8.3. б))

б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2005 и 2006 гг. с заключением аудитора (аудиторов) представлена в Приложениях 9 - 10 соответственно.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией – эмитентом в отношении 2004, 2005 2006 и 2007 гг. приводится в Приложении 11.

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

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2007 года	Отчетный период на 01.10.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	140 621	140 621
Величина начисленной амортизации	11 689	13 096

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком, указывается, если в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг производилась оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом.

По решению Банка по состоянию на 01.01.2007 года проведена переоценка собственного здания Банка. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете в январе 2007 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17.12.2004 года №1530-У.

По результатам проведенного анализа наилучшего и наиболее эффективного использования объекта оценки, оценщики, ЗАО «НЭО-Центр», использовали два подхода к расчету стоимости объекта оценки – сравнительный и доходный. Расчет рыночной стоимости недвижимости на дату оценки производился сравнительным и доходным подходами с последующим согласованием получившихся результатов. Оценка объекта недвижимости в рамках доходного подхода производилась по методу капитализации.

Оценочная стоимость недвижимого имущества: 140 621, тыс. руб.

В случае, если в составе имущества произошли значительные изменения после проведения оценки, указывается.

(тыс. руб.)

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего имущества	недвижимое имущество не выбывало
Оценочная стоимость выбывшего имущества	недвижимое имущество не выбывало
Цена покупки приобретенного недвижимого имущества.	недвижимое имущество не приобреталось и не продавалось

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Указанные изменения отсутствуют.

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.

Указанные приобретения или выбытия не производились.

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

Указанные изменения 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 течение предшествующих трех лет и на дату утверждения Проспект ценных бумаг, кредитная организация – эмитент в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не участвовала.

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 акций	для облигаций не указывается
Тип для привилегированных акций	для облигаций не указывается
Серия	02
Иные идентификационные признаки	облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций без возможности досрочного погашения
Номинальная стоимость, руб.	1 000
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Депозитарий, который будет осуществлять централизованное хранение размещаемых ценных бумаг

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

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами

ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие значимые условия:

Заявка на приобретение должна содержать следующие условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

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

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

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами ФБ ММВБ и иными нормативными документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ

ММВБ.

Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества нерасмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Размещение Облигаций 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 Облигаций не предусмотрена.

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

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО «ММВБ» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «АТОН Брокер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «АТОН Брокер»*

Номер счета: *30401810700200000891*

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Номер лицензии: *3294;*

Дата выдачи лицензии: *06.11.2002;*

Срок действия лицензии: *бессрочно;*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации;*

БИК *044583505;*

Номер корреспондентского счета: *30105810100000000505.*

Оплата ценных бумаг 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	09.11.2007 г
Дата составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол Б/н от 09.11.2007г
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет Директоров
Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	09.11.2007 г.
Дата составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Б/н от 09.11.2007 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) облигации Эмитента.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

В случае размещения облигаций указываются следующие сведения:

а) Размер дохода по облигациям.

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций; в случае, если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, - такие периоды, а также размер (размеры) и/или порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

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.;

Cj - 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.

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка купона по второму купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка купона по третьему купонному периоду определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателем Правления) в цифровом выражении не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Процентная ставка купона по четвертому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка купона по пятому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка купона по шестому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

Информация об установленной Эмитентом в дату начала размещения процентной ставки купона по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона по третьему купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по третьему купонному периоду, но не менее чем за 7 дней до окончания второго купонного периода:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

Эмитент письменно информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения 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.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения 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);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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 Платежному агенту 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.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) 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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

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

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций) составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев 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 - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода 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);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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 Платежному агенту 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.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) 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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - 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.

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет доходов от его основной деятельности.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

По прогнозу Эмитента указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Список владельцев ценных бумаг для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период и/или погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

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 Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего (последующего) обращения до истечения срока погашения.

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 том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации

Цена приобретения Облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций 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.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации в количестве до 1 000 000 (Одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в течение 7 (Семи) последних дней второго купонного периода. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 15 дней до Даты приобретения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием торговой и клиринговой систем ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ» соответственно.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать 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" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, Boulevard Ring Office Building письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 411-67-87. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем

намерении продать «Мой Банк» (ООО) документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 «Мой Банк» (ООО), государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п. 3) и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3) , ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом облигаций выпуска они поступают на его счет депо 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, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

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.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев:

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.mybank-group.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.mybank-group.ru до погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет".

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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 раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- 1) Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении

Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и 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 приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 5 (Пяти) дней;

Публикация в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать агенту Эмитента 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;
- 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;
- наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом: отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 выдана 4 декабря 2000 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Функции платежного агента	1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. 2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. 3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на

срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода) (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели, уполномоченные владельцами Облигаций вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций («Поручителю») - в порядке и на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Ответственность Поручителя по Обязательствам Эмитента является солидарной.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности - 3 (три) года.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

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 по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых,

жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

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» 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.mybank-group.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 не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"
Сокращенное наименование	ООО "Центр-Регион"
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	107140, г.Москва, ул. Краснопрудная, дом.30/34
Фамилия, имя, отчество физического лица, предоставляющего обеспечение	-
Место жительства физического лица	-
Дата государственной регистрации	20.06.2007

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

5077746958977

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.10.2007 г. – 1 217 595 тыс. рублей (Один миллиард двести семнадцать тысяч пятьсот девяносто пять тысяч рублей)

б) Стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации;

Размер поручительства, предоставляемого ООО "Центр-Регион" в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям составляет сумму общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 30.09.2007
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-
2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250	-
6	Прочие внеоборотные активы ²	150	10
7	Запасы	210	-
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность ³	230+240	-
10	Денежные средства	260	-
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		10
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-
14	Прочие долгосрочные обязательства ^{4,5}	520	-
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-
16	Кредиторская задолженность	620	-
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		-
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		10

1 За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

2 Включая величину отложенных налоговых активов.

- 3 За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
- 4 Включая величину отложенных налоговых обязательств.
- 5 В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям, составляет на 30.09.2007 г.: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

Размер предоставленного поручительства превышает величину чистых активов Поручителя. Для дальнейших расчетов используется величина чистых активов Поручителя.

в) Банковская гарантия в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не предоставлялась

г) Имущество в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не закладывалось.

д) Государственная и/или муниципальная гарантия по Облигациям не предоставлялась

Так как суммарная величина собственных средств (капитала) Эмитента и чистых активов Поручителя (1 217 605 тыс.руб.) не превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, то Облигации настоящего выпуска являются инвестициями повышенного риска. Приобретение таких Облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Сведения об ООО "Центр-Регион", предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, приведены в Приложении № 12 к настоящему проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

В случае размещения облигаций с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения:

Способ обеспечения – поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Размер предоставляемого обеспечения: сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом, а также обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

Положения настоящего пункта являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

"Мой Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Эмитент") намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее - "Облигации"), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион", в лице Генерального директора Андриановой Киры Вячеславовны, действующего на основании Устава, (далее – "Поручитель")

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. "НДЦ" – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. "Объем Неисполненных Обязательств" – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. "Обязательства Эмитента" – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.

1.5. "Сумма Обеспечения" – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. "Требование об Исполнении Обязательств" – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. "Эмиссионные Документы" – Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права

владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для

владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Центр-Регион"

Место нахождения:

ИНН/КПП 7708641163/770801001

р/счет № 40702810600020001087 в "Мой Банк" (ООО), г. Москва

к/с 30101810600000000785 в отд. №4 Московского ГТУ Банка России, БИК 044579785

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Центр-Регион" _____ К.В. Андрианова

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением: определяются в соответствии с условиями вышеприведенной оферты.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям: отсутствуют

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям в виде сообщения в ленте новостей на сайте Эмитента в сети «Интернет» www.mybank-group.ru не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: определяется в соответствии с условиями вышеприведенной оферты:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги.

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

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

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

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

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.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, установленные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг, отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершающихся лет либо за каждый завершающийся финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

Вид	Облигации	
Категория	для облигаций не приводится	
Тип	для облигаций не приводится	
Форма	документарные на предъявителя	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, срок погашения 728 день с даты начала размещения облигаций	

	4 кв. 2006	1 кв. 2007	2 кв. 2007	3 кв. 2007	4 кв. 2007*
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100,00	101,5	100,20	100,4	99,95
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100,00	99,98	99,85	99,00	99,5
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100,00	100,01	100,12	99,90	99,5

* - до даты утверждения Проспекта ценных бумаг

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	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг (далее Андеррайтер):

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «АТОН Брокер»
Сокращенное наименование	ЗАО «АТОН Брокер»
Место нахождения	Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный б-р, д. 17, стр. 1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-08605-100000 Дата выдачи 20 сентября 2005 года
Срок действия лицензии	до 20 сентября 2008 года
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФСФР России

Основные функции	Услуги по организации размещения ценных бумаг оказываются на основании Договора об оказании консультационных услуг и услуг по организации эмиссии облигаций и включают: • Проведение всестороннего исследования рынка корпоративных облигаций российских эмитентов и анализа финансово-экономического состояния и финансово-хозяйственной деятельности Эмитента на предмет определения целесообразности и эффективности выпуска и обращения долговых обязательств Эмитента в виде Облигаций, определения круга потенциальных инвесторов. • Разработка структуры займа с предоставлением Эмитенту обоснованного предложения с учетом экономических интересов Эмитента. • Подготовка аналитических материалов и информационных продуктов маркетингового характера для потенциальных инвесторов с характеристикой основных параметров займа, а также анализом финансового состояния Эмитента и основных рисков, связанных с инвестициями в данные Облигации. • Проведение с Эмитентом консультаций по порядку реализации предлагаемого Организатором проекта проведения эмиссии Облигаций Эмитента, а также каждого этапа процедуры эмиссии Облигаций.

	• Осуществление общего консультирования Эмитента по различным аспектам, связанным с необходимостью соблюдения Эмитентом требований применимого законодательства об акционерных обществах, законодательства о рынке ценных бумаг, законодательства о защите прав инвестора на рынке ценных бумаг, а также по вопросам, связанным с дальнейшим обращением Облигаций. • Подготовка предложений Эмитенту по кандидатурам финансовых консультантов, платежных агентов, депозитариев и организаторов торговли, а в случае необходимости – по кандидатурам юридического советника для проведения с Эмитентом дополнительных консультаций по правовым вопросам, связанным с проведением эмиссии Облигаций, а также кандидатурам иных консультантов и экспертов по запросу Эмитента. • Консультирование по вопросам переговоров с финансовыми консультантами, платежными агентами, депозитариями, организаторами торговли и прочими участниками проекта по организации эмиссии и размещению Облигаций и подготовка и представление Эмитенту на одобрение проектов договоров с указанными лицами; • Координация работы всех участников проекта по организации эмиссии и размещению Облигаций и предоставление им информации, доступной Организатору и необходимой для исполнения ими своих обязательств в полном объеме, с соблюдением требований о конфиденциальности, предусмотренных указанным Договором. • Организация и содействие Эмитенту в проведении маркетинговых мероприятий в связи с эмиссией Облигаций, при этом Стороны договорились, что Эмитент не вправе делать какие-либо публичные заявления в средствах массовой информации без предварительного письменного согласия на это со стороны Организатора. Перечень маркетинговых мероприятий подлежит согласованию и утверждению сторонами в дополнительном соглашении к указанному Договору. • Подготовка проектов документов для государственной регистрации выпуска Облигаций: (i) решения о выпуске Облигаций, (ii) проспекта ценных бумаг, если регистрация выпуска сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг в соответствии с применимым законодательством; (iii) иных документов, необходимых для государственной регистрации выпуска. • Организация раскрытия Эмитентом информации на этапах эмиссии Облигаций в соответствии с требованиями законодательства

	РФ. Услуги по размещению ценных бумаг оказываются на основании Соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и включают: Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются: ▪ Для предложения Облигаций к приобретению подготавливать и использовать аналитические и маркетинговые материалы. ▪ Начать размещение Облигаций в День начала размещения Облигаций при условии получения от Эмитента документального подтверждения факта раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в СМИ, предусмотренных проспектом Облигаций. ▪ Заключать сделки с Облигациями во исполнение Соглашения и совершать действия по исполнению обязательств, возникающих из сделок, заключенных во исполнение Соглашения, включая, но не ограничиваясь участием в расчетах с приобретателями по сделкам по размещению Облигаций, совершением всех необходимых действий для обеспечения регистрации уполномоченным депозитарием перехода права собственности на Облигации, отчужденные по таким сделкам, совершением иных действий по исполнению заключенных сделок. ▪ Осуществлять учет денежных средств, поступающих в процессе размещения Облигаций, в соответствии с действующим применимым законодательством. ▪ Осуществлять перечисление денежных средств, поступивших в процессе размещения Облигаций, на банковский счет, указанный Эмитентом, не позднее следующего рабочего дня после получения таких средств Андеррайтером и получения Андеррайтером соответствующего поручения Эмитента.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	В соответствии с Соглашением №2288200 об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг от 01 октября 2007 г. Андеррайтер обязан не позднее второго дня с Даты начала размещения Облигаций выкупить самостоятельно и/или обеспечить выкуп любыми третьими лицами неразмещенного остатка Облигаций. Данное обязательство будет действительно в случае, если одновременно соблюдаются два следующих условия: - в Дату начала размещения размещено не менее 70% Облигаций; - Эмитент установил в Дату начала размещения ставку купона для первого купонного периода в

	размере, не менее чем ставка, которую Андеррайтер и Эмитент письменно согласуют не позднее, чем за две недели до Даты начала размещения.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	У Андеррайтера отсутствуют обязанности связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) и связанные с оказанием услуг маркет-мейкера
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Указанное право отсутствует.
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера за услуги по организации размещения ценных бумаг составит 0,3% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций, без учета НДС; Вознаграждение Андеррайтера за услуги по размещению ценных бумаг составит 0,7% от общей номинальной стоимости Облигаций, без учета суммы НДС;

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) облигации Эмитента.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг.

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. 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 открытой 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	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия №077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, 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 %	По мнению Эмитента, Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг не превысит 11 500 тыс.руб. (без учета НДС) или 1,15% от общей номинальной стоимости выпуска облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Расходы по уплате государственной пошлины за совершение ЦБ РФ действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций, составляют: за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций - 1 (Одна) тысяча рублей; за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 (Одна) тысяча рублей; за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 100 (Сто) тысяч рублей; за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 (Десять) тысяч рублей. Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и отчета об итогах их выпуска, составит 112 (Сто двенадцать) тысяч рублей.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших)	-

участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Размер вознаграждения Андеррайтера за услуги по организации размещения ценных бумаг составит 0,3% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций (3000 тыс.руб.), без учета НДС; Вознаграждение Андеррайтера за услуги по размещению ценных бумаг составит 0,7% от общей номинальной стоимости Облигаций (7000 тыс.руб.), без учета суммы НДС
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.	Размер вознаграждения за услуги по допуску Облигаций к размещению на ФБ ММВБ составляет 208 тыс.руб., без учета НДС. Вознаграждение за проведение процедур допуска к торгам в Перечне внесписочных ценных бумаг на ФБ ММВБ не взимается.
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.	По мнению Эмитента, размер расходов 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, не превысит 250 тыс.рублей,
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.	По мнению Эмитента, размер расходов Эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых Облигаций (road-show), не превысит 600 тысяч рублей
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	По мнению Эмитента, размер иных расходы кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг не превысит 330 тысяч рублей

Расходы кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

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 «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 Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

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, 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, использованные для приобретения Облигаций, 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;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР».

Дополнительно информация публикуется ленте новостей и на сайте в сети "Интернет" - по адресу www.mybank-group.ru.

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 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 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца 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.

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.

После истечения срока, установленного для изъятия ценных бумаг из обращения (не позднее 4 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг), Эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств не может превышать 1 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 Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

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	"Мой Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	"Мой Банк" (ООО)
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

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, полученных в оплату размещаемых Облигаций, 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.

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.

Отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента: 524 100 000 рублей

Размер долей его участников, тыс.руб.

- Гражданина РФ Фетисова Глеба Геннадьевича: 522 100 тыс.руб.;
- ДИМИНАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД: 2 000 тыс.руб.

Эмитент не является акционерным обществом. Акции за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, имело место изменение 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 №49 от 12.09.2002	132 100
01.01.2006	-	-	-	-	Внеочередное Общее собрание участников	Протокол №72 от 05.10.2005	382 100
01.07.2007	-	-	-	-	Решение единственного участника	Протокол №44 от 27.04.2007	524 100

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2003 (за 2002 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	формируется за счет	450	1,13%	250	0	700	0,53%

	ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка в размере 5% до достижения 15% от Уставного капитала 6000 (15% от УК)						
Фонд материального поощрения	Не определен	37	0,09%	23	0	60	0,04%
Фонд социального и производственного развития	Не определен	100	0,25%	0	0	100	0,08%
Фонд экономического стимулирования	Не определен	0	0%	22	0	22	0,02%
Фонд накопления	Не определен	498	1,25%	100	0	598	0,45%

Направления использования средств фондов. Расходования средств фондов в отчетном периоде не производилось.

На 01.01.2004 (за 2003 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	формируется за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка в размере 5% до достижения 15% от Уставного капитала (19815 тыс. руб.)	700	0,53%	150	0	850	0,64%
Фонд материального поощрения	Не определен	60	0,04%	0	0	60	0,05%
Фонд социального и производственного развития	Не определен	100	0,08%	0	0	100	0,08%
Фонд экономического стимулирования	Не определен	22	0,02%	0	0	22	0,02%
Фонд накопления	Не определен	598	0,45%	242	0	840	0,64%

Направления использования средств фондов. Расходования средств фондов в отчетном периоде не производилось.

На 01.01.2005 (за 2004 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	формируется за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка в размере 5% до достижения 15% от Уставного капитала (19815 тыс. руб.)	850	0,64%	200	0	1050	0,79%

Фонд материального поощрения	Не определен	60	0,05%	0	0	60	0,05%
Фонд социального и производственного развития	Не определен	100	0,08%	0	0	100	0,08%
Фонд экономического стимулирования	Не определен	22	0,02%	0	0	22	0,02%
Фонд накопления	Не определен	840	0,64%	86	0	926	0,70%

Направления использования средств фондов. Расходования средств фондов в отчетном периоде не производилось.

На 01.01.2006 (за 2005 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	формируется за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка в размере 5% до достижения 15% от Уставного капитала (57 315 тыс. руб.)	1050	0,79%	9896	0	10946	2,86%
Фонд материального поощрения	Не определен	60	0,05%	0	60	0	0%
Фонд социального и производственного развития	Не определен	100	0,08%	0	100	0	0%
Фонд экономического стимулирования	Не определен	22	0,02%	0	22	0	0%
Фонд накопления	Не определен	926	0,70%	0	0	926	0,24%

Направления использования средств фондов. Средства фонда материального поощрения в размере 60 тыс. руб., фонда социального и производственного развития в размере 100 тыс. руб., фонда экономического стимулирования в размере 22 тыс. руб., итого 182 тыс. руб. в 2005 году были направлены в резервный фонд.

На 01.01.2007 (за 2006 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	формируется за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка в размере 5% до достижения 15% от Уставного капитала (57 315 тыс. руб.)	10 946	2,86%	1 674	0	12 620	3,30%
Фонд накопления	Не определен	926	0,24%	0	0	926	0,24%

Направления использования средств фондов. Расходования средств фондов в отчетном периоде не производилось.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является Общее собрание участников.

Порядок уведомления участников о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Банка:

О дате и месте проведения Общего собрания участник извещается одним из нескольких способов: заказным письмом, по телеграфу, письмом, направляемым с курьером под роспись не позднее, чем за 30 дней до момента проведения собрания. В случае если участник Банка к моменту направления извещения о проведении Общего собрания не известил Банк об изменении своего места нахождения или почтового адреса, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении Общего собрания было направлено по ранее сообщенному адресу.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Советом Директоров Банка по его инициативе, по требованию Исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет Директоров Банка обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении такого собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью" порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;
- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции Общего собрания участников Банка, или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Совет Директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Совет Директоров Банка обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении такого собрания или об отказе в его проведении. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. Очередное Общее собрание участников проводится для рассмотрения и утверждения годовых результатов деятельности Банка, не реже одного раза в год. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Советом Директоров Банка. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не ранее чем через два и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Банка, а также порядок внесения таких предложений – участник, Совет Директоров. Совет Директоров Банка обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении такого собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с

ограниченной ответственностью" порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции Общего собрания участников Банка, или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Банка, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами) - участники и их представители. Совет директоров Банка обязан направить участникам информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка;

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Порядок оглашения, доведения до сведения участников Банка решений, принятых высшим органом управления Банка, а также итогов голосования - Решения Общего собрания участников доводятся до сведения участника в течение семи дней с даты их принятия в письменной или устной форме (по решению собрания).

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

Полное фирменное наименование	«Мой Банк. Новосибирск» (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«Мой Банк. Новосибирск» (ОАО)	
Место нахождения	630102, г. Новосибирск, ул. Обская, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		51,40%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		51,40%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	"Мой Банк.Ипотека" (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	"Мой Банк.Ипотека" (ОАО)	
Место нахождения	193318, г. Санкт-Петербург, проспект Пятилеток, д.14, корп.1, литера А, пом. 3Н	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,7%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		19,7%

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	РОУЛИ ТРЕЙД ЭНД ИНВЕСТМЕНТ КОРП.	
Сокращенное наименование	РОУЛИ ТРЕЙД ЭНД ИНВЕСТМЕНТ КОРП.	
Место нахождения	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virginia Islands	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	БЕНДЖЕЛЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	
Сокращенное наименование	БЕНДЖЕЛЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	
Место нахождения	Theklas Lyssioti, 29 CASSANDRA CENTRE, 2nd Floor, Flat/office 201,202 P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств в по сделке, а также сведения об исполнении и указанных обязательств в **	Иные сведения***	Примечания ****
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7

17.10.02	Вексель дисконтный	40 000	46,55	28.10.02 Погашен	Сделка одобрена Советом Банка, решение б/н от 17.10.02	
11.11.02	Вексель дисконтный	39 540	46,01	28.11.02 Погашен	Сделка одобрена Советом Банка, решение б/н от 11.11.02	
05.12.02	Вексель дисконтный	46 556	54,17	30.12.02 Погашен	Сделка одобрена Общим собранием участников, протокол №50 от 05.12.02	
21.01.03	Вексель дисконтный	39 760	19,07	31.01.03 Погашен	Сделка не является крупной	
31.03.03	Вексель дисконтный	26 000	12,47	Погашен досрочно 01.04.03	Сделка не является крупной	
28.11.03	Вексель дисконтный	40 000	10,95	Погашен досрочно 01.12.03	Сделка не является крупной	

* сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделок, в соответствии с законодательством Российской Федерации, не требуется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация-эмитент: «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: ВЗ (прогноз – «стабильный»)

Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: Not Prime

Рейтинг финансовой устойчивости (РФУ): Е+ (прогноз – «стабильный»)

Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Baa3.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Первичное присвоение кредитных рейтингов кредитной организации-эмитенту

05.09.2006 г. Moody's Investors Service присвоило банку "Губернский" рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне, соответственно, Caa1 и NP, и рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне Е. Прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ - "позитивный". Одновременно Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Ba1.ru.

08.10.2007 г. Агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг финансовой устойчивости Банковской Группы «Мой банк» (бывший коммерческий банк «Губернский») с Е до Е+, а также долгосрочный рейтинг депозитов с Caa1 до ВЗ. Краткосрочный рейтинг депозитов подтвержден на уровне Not Prime. Прогноз по всем рейтингам банка – стабильный. Одновременно агентство Moody's Interfax повысило долгосрочный рейтинг по национальной шкале с Ba1.ru до Baa3.ru.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Рейтинг по национальной шкале 1) Moody's Interfax Rating Agency Рейтинги по глобальной шкале 2) Moody's Investors Service

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	1) Moody's Interfax Rating Agency 2) Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	1) 103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2 2) 99 Church Street, New York, New York 10007, USA 2 Minster Court, Mincing Lane London, United Kingdom EC3R 7XB

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга (на русском языке): http://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Иные сведения о кредитном рейтинге отсутствуют.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом. Выпуски акций отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Такие выпуски отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	300 000 штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	300 000 тыс. рублей

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, срок погашения 728 день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102939В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29 декабря 2006 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	12 февраля 2007 г.
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Московское главное территориальное управление Центрального Банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Московское главное территориальное управление Центрального Банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	300 000 штук
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"	1 000,00 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	300 000 тыс. рублей
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций по окончании каждого купонного периода на условиях, определенных проспектом ценных бумаг и решением о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в установленный срок. Владелец Облигаций имеет право свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнёрство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 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

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Эмитент поручает Платежному агенту – Некоммерческому партнерству «Национальному депозитарному центру» принимать на себя обязательства осуществлять от имени и за счет Эмитента комплекс действий по проведению выплат по Облигациям.

Платежный агент от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Списке, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, а также предоставляет письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям. Информация о сроках и условиях выплат по Облигациям размещена на официальном Интернет сайте Уполномоченного депозитария по адресу: www.ndc.ru.

Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций: конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода или дата погашения по Облигациям (дата выплаты по Облигациям) приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплаты по Облигациям производятся в первый рабочий день, следующий за выходным.

При погашении Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций и доход за последний купонный период.

Эмитент предоставляет Платежному агенту не позднее, чем во второй рабочий день до Даты выплаты по Облигациям: Поручение (Поручения) на проведение Выплат по Облигациям, обязательными реквизитами которого(ых) являются:

- исходящий номер и дата составления Поручения;
- наименование Поручения;
- полное наименование выпуска Облигаций, с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, погашение номинальной стоимости которых (погашение части номинальной стоимости)/досрочное погашение и/или выплата купонного дохода производится;
- тип выплат по Облигациям: «погашение»; «погашение части номинальной стоимости»; «досрочное погашение»; «выплата купонного дохода»; «выплата купонного дохода по погашаемым Облигациям»; «выплата купонного дохода по Облигациям, погашаемым досрочно»; «погашение купонного дохода по Облигациям с погашением части номинальной стоимости Облигаций»;
- дата исполнения Поручения – фактическая дата выплаты по Облигациям (дата перечисления Платежным агентом денежных средств в пользу лиц, указанных в Списке);
- общее количество Облигаций выпуска, погашение номинальной стоимости которых (погашение части номинальной стоимости)/досрочное погашение и/или выплата купонного дохода (в случае, если производится выплата по Облигациям при досрочном погашении Облигаций – указывается количество погашаемых Облигаций) производится;
- величина процентной ставки купона, определенная Эмитентом (по выплачиваемому купону, в рублевом эквиваленте);
- общая сумма к выплате, включая сумму всех налогов (при наличии таковых);
- сумма выплат по Облигациям в расчете на одну Облигацию, включая сумму налогов (при наличии таковых), определяемая согласно Решению о выпуске Облигаций: сумма выплачиваемого купонного дохода (в случае, если производится выплата купонного дохода по Облигациям) и/или номинальная стоимость одной Облигации (в случае, если производится погашение номинальной стоимости Облигаций) и/или погашаемая часть номинальной стоимости Облигаций (в случае, если производится погашение части номинальной стоимости Облигаций);
- сумма налогов, удержание которых осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации (по лицам, с которых осуществляется удержание и в том случае, если законодательство предусматривает удержание налогов Эмитентом).
- Номера и даты исходящих документов, в соответствии с которыми Эмитент проводит выплаты по Облигациям (предоставленных Уполномоченным депозитарием Эмитенту согласно договору эмиссионного счета депо): список и иные документы, содержащие сведения, необходимые для проведения выплат по Облигациям.

Перечисление сумм номинальной стоимости при погашении (погашении части номинальной стоимости) Облигаций или купонного дохода за очередной купонный период по Облигациям лицам, указанным в Списке, осуществляется Платежным агентом в дату, указанную Эмитентом в соответствующем поручении на проведение выплат по Облигациям в качестве даты исполнения указанного поручения.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и рублях)
1	29.12.2006	29.06.2007	182	12,40%, 61,83 рубля
2	29.06.2007	28.12.2007	182	12,40%, 61,83 рубля
3	28.12.2007	27.06.2008	182	Размер дохода будет определен Решением единоличного исполнительного органа (Председателем Правления) Эмитента

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены (дефолт).

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным обеспечением.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом. У кредитной организации - эмитент отсутствуют выпуски именных эмиссионных ценных бумаг.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнёрство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский переулок, 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	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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

- 1) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- 2) Закон РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» от 26.06.1991 № 1488-1;
- 3) Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ;
- 4) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ;
- 5) Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ;
- 6) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- 7) Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ;
- 8) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 9) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- 10) Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов;
- 11) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

В части Налога на добавленную стоимость.

В соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации реализация ценных бумаг не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) налогом на добавленную стоимость.

Налог на прибыль и налог на доходы физических лиц

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20*%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20*%	13%	30%

*при отсутствии в Российской Федерации постоянного представительства иностранной организации и при наличии соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения юридического лица-нерезидента, может применяться пониженная ставка налога либо налог не будет удерживаться в соответствии со ст.312 Налогового Кодекса РФ.

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из

организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг

не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в

предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	Серии 01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, срок погашения 728 день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102939В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	29 декабря 2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	12 февраля 2007 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	300 000 штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000,00 рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	300 000 тыс. рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	за 1 купонный период - 61,83 рубля за 2 купонный период - 61,83 рубля
Размер дохода в совокупности по всем	Размер дохода за 1 и 2 купонный период в совокупности

облигациям выпуска, тыс.руб.	по всем облигациям выпуска составит 37 098 тыс. рублей. Размер дохода по 3 и 4 купонному периоду будет определен Решением единоличного исполнительного органа (Председателем Правления) Эмитента в дальнейшем.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты дохода	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Облигаций.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Купонные периоды	Дата начала	Дата окончания
	1-ый купон	29.12.2006 г.	29.06.2007 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	18 549 тыс. рублей
Причины невыплаты таких доходов	подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения о доходах по облигациям выпуска отсутствуют.

10.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Приложение 1

Образец сертификата

"Мой Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3
Почтовый адрес: Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

ОБРАЗЕЦ

СЕРТИФИКАТ

Настоящий сертификат удостоверяет права

на **1 000 000 (Один миллион)**

неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 02 номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке, общей номинальной стоимостью **1 000 000 000 (Один миллиард) рублей**

Государственный регистрационный номер выпуска 40202939В

Дата государственной регистрации ____ 200__ года

Общее количество облигаций в данном выпуске: **1 000 000 (Один миллион) штук**

Настоящий сертификат передается на хранение в **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"** (далее – "Депозитарий"), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Местонахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

И.О.Председателя Правления

"Мой Банк" (ООО)**С. В. Кравченко**

____ 200__ г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством:

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:**Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион "**

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"

____ К.В. Андрианова

____ 200__ г.

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций без возможности досрочного погашения, с обеспечением (далее по тексту именуется совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**3. Форма ценных бумаг:** документарная

Информация о реестродержателе: Ведение реестра именных ценных бумаг не осуществляется. Эмитент не осуществлял выпуск именных эмиссионных ценных бумаг.

Ценные бумаги 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 пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

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»).

Сертификат передается эмитентом «Мой 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, так как в ходе эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций.

4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

Информация не указывается, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Права владельцев облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

4.5. Для опционов кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат Облигаций и 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 Облигации 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/или 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 эту Облигацию.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигациям лица, указанного в этом списке. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в 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

1 000 (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

Информация не указывается, так как размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в газете "Вечерняя Москва". Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом 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" по адресу www.mybank-group.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.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

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

При этом дата окончания размещения должна быть не позднее одного года с даты государственной регистрации 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.mybank-group.ru - не позднее 2 (двух) дней;

- в газете "Вечерняя Москва" - 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.mybank-group.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.mybank-group.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.mybank-group.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.mybank-group.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.mybank-group.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.

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан

заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие значимые условия:

Заявка на приобретение должна содержать следующие условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Единичный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное 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 Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

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

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

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами ФБ ММВБ и иными

нормативными документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ ММВБ.

Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества нерасмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций настоящего выпуска проводится на торгах, проводимых фондовой биржей. Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов: Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ".

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

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	Лицензия №077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «АТОН Брокер»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «АТОН Брокер»
Место нахождения	Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный б-р, д. 17, стр. 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-08605-100000 Дата выдачи 20 сентября 2005 года Срок действия до 20 сентября 2008 года
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР РФ
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,7% (ноль целых семь десятых процента)

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- Для предложения Облигаций к приобретению подготавливать и использовать аналитические и маркетинговые материалы.
- Начать размещение Облигаций в День начала размещения Облигаций при условии получения от Эмитента документального подтверждения факта раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в СМИ, предусмотренных проспектом Облигаций.
- Заключать сделки с Облигациями во исполнение Соглашения и совершать действия по исполнению обязательств, возникающих из сделок, заключенных во исполнение Соглашения, включая, но не ограничиваясь участием в расчетах с приобретателями по сделкам по размещению Облигаций, совершением всех необходимых действий для обеспечения регистрации уполномоченным депозитарием перехода права собственности на Облигации, отчужденные по таким сделкам, совершением иных действий по исполнению заключенных сделок.
- Не позднее второго дня с Даты начала размещения Облигаций выкупить самостоятельно и/или обеспечить выкуп любыми третьими лицами неразмещенного остатка Облигаций. Данное обязательство будет действительно в случае, если одновременно соблюдаются два следующих условия:
 - в Дату начала размещения размещено не менее 70% Облигаций;
 - Эмитент установил в Дату начала размещения ставку купона для первого купонного периода в размере, не менее чем ставка, которую Андеррайтер и Эмитент письменно согласуют не позднее, чем за две недели до Даты начала размещения.
- Осуществлять учет денежных средств, поступающих в процессе размещения Облигаций, в соответствии с действующим применимым законодательством.
- Осуществлять перечисление денежных средств, поступивших в процессе размещения Облигаций, на банковский счет, указанный Эмитентом, не позднее следующего рабочего дня после получения таких средств Андеррайтером и получения Андеррайтером соответствующего поручения Эмитента.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

В соответствии с Соглашением № 228820 об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг от 01 октября 2007 г. Андеррайтер обязан не позднее второго дня с Даты начала размещения Облигаций выкупить самостоятельно и/или обеспечить выкуп любыми третьими лицами неразмещенного остатка Облигаций. Данное обязательство будет действительно в случае, если одновременно соблюдаются два следующих условия:

- в Дату начала размещения размещено не менее 70% Облигаций;
- Эмитент установил в Дату начала размещения ставку купона для первого купонного периода в размере, не менее чем ставка, которую Андеррайтер и Эмитент письменно согласуют не позднее, чем за две недели до Даты начала размещения.

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. в ходе эмиссии ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} \cdot \text{C1} \cdot ((\text{T} - \text{TO}) / 365) / 100\%, \text{ где}$ НКД - накопленный купонный доход, руб. Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

	С1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых; Т - дата размещения Облигаций; ТО - дата начала размещения Облигаций. Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9).
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, так как в ходе эмиссии не предусматривается выпуск 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 Облигаций не предусмотрена.

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

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО «ММВБ» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «АТОН Брокер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «АТОН Брокер»*

Номер счета: *30401810700200000891*

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Номер лицензии: *3294;*

Дата выдачи лицензии: *06.11.2002;*

Срок действия лицензии: *бессрочно;*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации;*

БИК *044583505;*

Номер корреспондентского счета: *30105810100000000505.*

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества:

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «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 Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

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, 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, использованные для приобретения Облигаций, 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;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР».

Дополнительно информация публикуется ленте новостей и на сайте в сети "Интернет" - по адресу www.mybank-group.ru.

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 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 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца 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.

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.

После истечения срока, установленного для изъятия ценных бумаг из обращения (не позднее 4 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг), эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств не может превышать 1 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 Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

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.

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, полученных в оплату размещаемых Облигаций, 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.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 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. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. 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 внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

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 меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

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

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или 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. 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

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения 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.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения 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);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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 Платежному агенту 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.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) 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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Функции платежного агента

- От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
- Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется

после публикации в ленте новостей.

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 при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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 по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

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» 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.mybank-group.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 не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего (последующего) обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций 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.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации в количестве до 1 000 000 (Одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в течение 7 (Семи) последних дней второго купонного периода. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 15 дней до Даты приобретения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием торговой и клиринговой систем ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ» соответственно.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать 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" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д.

17, Boulevard Ring Office Building письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 411-67-87. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать «Мой Банк» (ООО) документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 «Мой Банк» (ООО), государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п. 3) и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3) , ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом облигаций выпуска они поступают на его счет депо 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).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения 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.mybank-group.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.mybank-group.ru до погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет".

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.

Эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

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.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и 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 приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 5 (Пяти) дней;

Публикация в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать агенту Эмитента 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;
- 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;
- наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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 ценных бумаг.

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.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации..

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Выпуск Облигаций Эмитентом осуществляется с обеспечением в виде поручительства.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"
Сокращенное наименование	ООО "Центр-Регион"
Место нахождения	107140, г.Москва, ул. Краснопрудная, дом.30/34

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Едином государственном реестре юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица.	5077746958977

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

ООО "Центр-Регион" не обязано раскрывать информации о финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид предоставляемого обеспечения – поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигаций настоящего выпуска выпускаются без залогового обеспечения.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигаций настоящего выпуска выпускаются без ипотечного покрытия.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства.

Сумма общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения настоящего пункта являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

"Мой Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Эмитент") намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее - "Облигации"), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион", в лице Генерального директора Андриановой Киры Вячеславовны, действующего на основании Устава, (далее – "Поручитель")

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. "НДЦ" – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. "Объем Неисполненных Обязательств" – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. "Обязательства Эмитента" – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 1 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом

Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по

Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Центр-Регион"

Место нахождения:

ИНН/КПП 7708641163/770801001

р/счет № 40702810600020001087 в "Мой Банк" (ООО), г. Москва

к/с 30101810600000000785 в отд. №4 Московского ГТУ Банка России, БИК 044579785

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Центр-Регион" _____ К.В. Андрианова

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям в виде сообщения в ленте новостей на сайте Эмитента в сети «Интернет» www.mybank-group.ru не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Иные условия поручительства: иные условия поручительства отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. условиями выпуска не предусмотрен выпуск опционов Эмитента.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитентом не предусмотрен выпуск акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Указывается размер доходов или порядок его определения.

В случае, если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

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.

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка купона по второму купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка купона по третьему купонному периоду определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателем Правления) в цифровом выражении не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Процентная ставка купона по четвертому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по

третьему купону.

Процентная ставка купона по пятому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка купона по шестому купонному периоду устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

Информация об установленной Эмитентом в дату начала размещения процентной ставки купона по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона по третьему купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по третьему купонному периоду, но не менее чем за 7 дней до окончания второго купонного периода:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

Эмитент письменно информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

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 соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. условия эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Указывается срок (дата) выплаты дохода по ценным бумагам или порядок его определения. Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для шестого купона – 1092 (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, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций) составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев 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 - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода 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);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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 Платежному агенту 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.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) 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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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.

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов в порядке и в 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 действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

1. На этапе принятия решения о размещении 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 (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для 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.mybank-group.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 (даты

истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.mybank-group.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 10 (десяти) дней;

б) опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" до погашения Облигаций выпуска.

в) опубликования текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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 Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет"

г) Начиная с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом, а также получить их копии по следующему адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

www.mybank-group.ru

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

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

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг)
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;

- сообщения о возобновлении 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.mybank-group.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.mybank-group.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.mybank-group.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 Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного 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 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 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.mybank-group.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. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 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.mybank-group.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.mybank-group.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 должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".

в) После получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

www.mybank-group.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска Облигаций владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

8. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по третьему купону публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по третьему купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней.

При этом опубликование на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно быть опубликовано в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

10. 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" по адресу www.mybank-group.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.

11. В случае принятия Эмитентом решения о назначении иных агентов по приобретению Облигаций в соответствии с п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг или отмене таких назначений Эмитент публикует информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до даты приобретения, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 (Пяти) дней;

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 2 дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 5 (Пяти) дней;

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать агенту Эмитента 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;
- 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;
- наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

13. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.ru - не позднее 5 дней.

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

14. 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» 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.mybank-group.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

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

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.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

- объем неисполненных обязательств,
- причина неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

15. В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям в виде сообщения в ленте новостей на сайте Эмитента в сети «Интернет» www.mybank-group.ru не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии. При этом раскрытие в сети "Интернет" осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

16. 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.mybank-group.ru – не позднее 2 (двух) дней;

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу www.mybank-group.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.

17. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

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" по адресу www.mybank-group.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.

18. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3

Тел.: +7 (495) 229-03-03

Факс: +7 (495) 229-03-03

www.mybank-group.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемых 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 владельцам ценных бумаг эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования. Копии документов, срок хранения которых эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом 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 сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, отсутствуют.

Приложение 2. Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГУБЕРНСКИЙ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

Москва, 2005 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

Аудиторское заключение - вводная часть

Нами, аудиторской фирмой ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр», на основании договора № 3/Д - 05 от 28 марта 2005 года проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2004 год.

Аудиторская фирма «Банковский аналитический и аудиторский центр» имеет:

лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 005361, выданную Министерством Финансов РФ 09.12.2003 г., сроком на 5 лет.

свидетельство о государственной регистрации № 1345910-ИУ-1, выданное 08.02.2000г,

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. Основной государственный регистрационный номер 1037739740972.

Местонахождение: 103045 Москва, Печатников пер., дом 12.

Банковские реквизиты: расчетный счет № 40702810000000000233 в АКБ «Фора -Банк» (г. Москва), корреспондентский счет 30101810000000000370; БИК 044585370; ИНН 7704113772.

Почтовый адрес: г.Москва, ул. Кибальчича, д.1, тел. 215-72-75.

Генеральный директор ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр» -проф. Лаврушин Олег Иванович.

Директор - профессор Мамонова Ината Дмитриевна.

Аудит проводился с 29 марта 2005 г. по 29 апреля 2005 года, в том числе:

Планирование аудита с 29 марта по 1 апреля 2005 года,

Предварительный аудит с 7 апреля по 12 апреля 2005 года,

Сбор подтверждений остатков по счетам с 13 апреля по 20 апреля 2005 года,

Заключительный аудит - с 21 апреля по 23 апреля 2005 года, с выдачей аудиторского заключения 25 апреля 2005 года

с участием: Генерального директора ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр» - проф. Лаврушина Олега Ивановича, приказ о назначении № 1 от 26 июня 1996 г.;

Аттестованных аудиторов:

Гуршуй Лилии Александровны кв. аттестат № К 017371, сертификат Ка 001-02030 от 10.12.2004 г.

Московской Наталии Андреевны кв. аттестат № К 021922 от 04.02.2005г. (от 20.06.1995 г), сертификат 00102120 от 13.01.2005 г.;

Аудитора Захаровой Ольги Владимировны.

Аудиторская фирма ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр» была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку деятельности Банка за 2004 год Общим собранием участников КБ «Губернский» (ООО) протокол № 62 от 28.01.2005 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

Аудиторское заключение - аналитическая часть

Руководству Коммерческого Банка «Губернский».

Как указано в следующей части Аудиторского заключения, нами проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Губернский» (в дальнейшем Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно.

Аудируемая кредитная организация:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка: КБ «Губернский».

Юридический статус: Общество с ограниченной ответственностью, по состоянию на 01.01.2005г. Банк филиалов не имеет. В апреле 2005г. в г. Воронеже зарегистрирован филиал Банка «Воронежский».

Дата регистрации Банка - 29 июня 1994года, регистрационный номер 2939.

Дата регистрации филиала - 05 апреля 2005г., регистрационный номер 2939.

Юридический адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 35/2, корпус 3. Место нахождения Банка: Россия, г. Москва, Садовая - Черногрязская, 13, стр. 1.

Банковские реквизиты: корреспондентский счет 30101810600000000785 в Отделении № 4 МГТУ Банка России, ИНН 7714014756, БИК 044579785.

КБ «Губернский» перерегистрирован в МНС основной регистрационный номер 1027739672300.

В течение 2004 года банк осуществлял операции в соответствии со следующими лицензиями:

На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с юридическими лицами) № 2939, выданной ЦБ РФ 17 мая 2001 года.

На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с физическими лицами) № 2939, выданной ЦБ РФ 17 мая 2001 года.

Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-05435-000100 от 19 июля 2001 года и № 077-08176-000100 от 16 декабря 2004 г.

Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-05477-010000 от 01 августа 2001 года и № 077-08167-010000 от 09 декабря 2004 г.

Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-05493-001000 от 01 августа 2001 года и № 077-08169-001000 от 09 декабря 2004 г.

Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-05454-100000 от 01 августа 2001 года и № 077-08165-100000 от 09 декабря 2004 г.

29 марта 2005 г. Банком получена Генеральная лицензия № 2939 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с юридическими и физическими лицами).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Губернский» за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Губернский» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- публикуемой формы бухгалтерского баланса,
- публикуемой формы отчета о прибылях и убытках,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,

Ответственность за подготовку и представление представленной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого Банка «Губернский». Наша обязанность состоит 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.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7.08.2001 г.;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением правительства РФ от 23.09.02 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

- Соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России;
- Состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;
- Выполнение экономических нормативов;
- Качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля;
- Выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

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;
- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4. При проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2004 год было рассмотрено соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям. Ответственность за соблюдение действующего законодательства РФ при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство Банка.

5. Конкретные аудиторские процедуры, проведенные в соответствии с требованиями Банка России, описаны в параграфах 5.1 - 5.6.

5.1. В ходе аудиторского обследования проведено тестирование с целью проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым им операциям.

***Вывод.** В результате проведения соответствующих процедур мы пришли к выводу, что Банк при выполнении своих операций соблюдает действующее законодательство и нормативные акты Банка России.*

5.2. Состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Банком операциям.

Нами была осуществлена выборочная проверка состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым банком операциям.

В результате проведения данных процедур и в отношении проведенной выборки мы отмечаем, что ведение Банком бухгалтерского учета соответствует Федеральному закону РФ от 21.11.96г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 5.12.2002 г. № 205-П, действующему Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и другому применимому к данному вопросу законодательству.

Банком разработана учетная политика, которой он придерживается при выполнении предусмотренных уставом операций.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

5.3. В результате проведения выборочной проверки правильности расчета расшифровок отдельных балансовых счетов (кодов), учитываемых при расчете экономических нормативов; проверки соответствия компьютерной программы, используемой Банком для расчета экономических нормативов, требованиям Инструкции Банка России № 110-И, выборочной проверки правильности расчета собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Центрального банка РФ №215-П можно сделать вывод об отсутствии существенных отклонений при расчете экономических нормативов деятельности Банка.

Анализ соблюдения экономических нормативов на отчетные даты 2005г. показал, что банк в целом выполняет экономические нормативы, установленные ЦБ РФ; однако на 01.02.04, 01.04.04 банком не выполнялся норматив Н8 (максимальный размер риска на одного кредитора), который носил оценочный характер; обязательный норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика) несколько раз был нарушен на внутримесячные даты. Превышение Н6 происходило за счет непрогнозируемого поступления крупных сумм денежных средств клиентов на кор.счета НОСТРО с последующим (на следующий день) поступлением расчетных документов. Банк внутри месяца наблюдает за фактическим значением обязательных нормативов.

Выборочная проверка правильности расчета банком размера средств, подлежащих депонированию в обязательные резервы Банка России, за декабрь 2004г. расхождений при расчете не выявила. Бухгалтерский учет и перечисление средств в фонд обязательных резервов ведется в соответствии с требованиями Банка России.

5.4. Качество управления Банком.

Организационная структура банка, действовавшая в течение отчетного периода, соответствует объему и структуре банковских операций.

5.4.1 Деятельность подразделений регулируется соответствующими Положениями, утвержденными руководством Банка.

В Банке имеются должностные инструкции, которые носят именной характер, содержат перечень должностных обязанностей работника, его права, подчиненность, требования к квалификации. Инструкции должным образом утверждены, подписи сотрудников, подтверждающих факт ознакомления, имеются.

Проверка указанных вопросов позволяет сделать вывод о наличии в банке структуры управления, в основном адекватной видам и объемам выполняемых Банком операций. В то же время Банку рекомендуется усилить работу Службы внутреннего контроля и увеличить ее количественный состав.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

5.4.2. Кредитная политика, качество управления кредитными рисками анализировались путем изучения деятельности Кредитного комитета:

- Процедуры рассмотрения кредитной заявки;
- Наличия необходимой и достаточной информации о заемщике;
- Обеспеченности ссуд;
- Правильности оформления залоговых обязательств;
- Организации контроля за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками банка;
- Обоснованностью пролонгирования ссуд;
- Постановки и ведения исковой работы;
- Полноты сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В результате выборочной проверки кредитных дел клиентов, кредитной документации, протоколов заседаний Кредитного комитета, переписки банка с заемщиками, статистических данных о структуре кредитных вложений Банка на 1.01.2005 года, отчетности Банка на 1.01.2005 года по созданию резервов на возможные потери по ссудам сделаны следующие выводы:

- имеется необходимая собственная нормативная база и проводится определенная работа по управлению кредитным процессом и кредитными рисками;
- резервы на возможные потери по ссудам созданы в полной сумме.
- Резервы на прочие активные операции созданы в полном объеме,

5.5. В процессе аудита проведена проверка выполнения Банком рекомендаций предыдущей аудиторской проверки. Установлено, что рекомендации аудиторской проверки за 2003 год Банком в основном выполнены.

5.6. В соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и Уставом банка КБ «Губернский» ООО создана Служба внутреннего контроля, состоявшая из 1 человека. Нормативная база для ее деятельности разработана и утверждена должным образом; Служба внутреннего контроля работала по плану, утвержденному руководством Банка, который был выполнен полностью (из 18 проверок выполнено 18).

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР**

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Независимой аудиторской фирмы
ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка
«Губернский»
(Общество с ограниченной ответственностью), подготовленное
в соответствии с требованиями российского законодательства
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2004 года.**

Итоговая часть

Коммерческий банк «Губернский» (общество с ограниченной ответственностью).

1. Нами проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка «Губернский» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем Банк) за 2004 год. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Губернский» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- публикуемой формы бухгалтерского баланса,
- публикуемой формы отчета о прибылях и убытках,
- публикуемой формы отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Банка, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, установленного Банком России, и другими нормативными актами.

2. Ответственность за подготовку и представление данной отчетности несет исполнительный орган Банка. В итоговой части аудиторского заключения высказано наше мнение о достоверности данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7.08.2001 г.;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением правительства РФ от 23.09.02 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

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;
- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Кроме того, аудит включал оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, а также оценку общего состояния финансовой (бухгалтерской) отчетности в целях установления их соответствия нормативным актам Российской Федерации.

Проверка соответствия ряда совершенных Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству была проведена исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Банка России и Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, утвержденных постановлением правительства РФ 23.09.02 г., по составлению аудиторского заключения.

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

Консолидированная отчетность с ООО Финансовая компания «Губернский инвестиционный дом» по состоянию на 1.01.2005 не составлялась, поскольку влияние участника принимается несущественным: валюта баланса ООО Финансовая компания «Губернский инвестиционный дом» на 1 января 2005 г. составила 406,4 тыс. рублей, что менее 1% валюты баланса Банка.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, Москва, Печатников пер., 12, тел. 215-72-75

По мнению аудиторской организации ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации КБ «Губернский» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 года и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности-

Приложения:

- годовой бухгалтерский баланс включая остатки по внебалансовым счетам, по счетам Депо, по счетам доверительного управления Коммерческого банка «Губернский» по состоянию на 01 января 2005 года;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты Коммерческого банка «Губернский» по состоянию на 01 января 2005 года;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты Коммерческого банка «Губернский» по состоянию на 01 января 2005 года;
- Для публикации балансовый отчет Коммерческого банка «Губернский» по состоянию на 01 января 2005 года;
- Для публикации отчет о прибылях и убытках Коммерческого банка «Губернский» за 2004 год;
- Для публикации Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России на 1.01.2005 года,
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы: ООО Финансовая компания «Губернский Инвестиционный Дом».

Генеральный директор
аудиторской фирмы «Банковский аналитический
и аудиторский центр»

Лаврушин О.И.

Руководитель проверки

Гурина Л.А.

(кв. ат. № К 017371
Сертификат № 001-02030 от 10.12.2004 г.)

25 апреля 2005 г.

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
С.И. ПАРУШИН О.И.

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

(Приложение к Положению Банка России
«О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации»
от 5 декабря 2002г. № 205-Г)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
КБ «Губернский» (ООО) за 2004г.

А.Балансовые счета

Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
1-го пор.	2-го пор.			в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
105	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00
	Итого по разделу 1		0.00	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00
202	20202	Касса кредитных организаций	10207059.83	1899335483.23	1908090442.43	3807425925.66	1893767617.22	1905063842.84	3798831460.06	18801525.43
202	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	0.00	73080.50	73080.50	0.00	73080.50	73080.50	0.00
202	20206	Касса обменных пунктов	1774834.43	340038790.46	393343429.78	733382220.24	340557492.44	393014991.48	733572483.92	1584570.75
202	20209	Денежные средства в пути	0.00	1750621735.85	1802381124.44	3553002860.29	1750621735.85	1802381124.44	3553002860.29	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ИВАНОВ И.И.

202	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	0.00	0.00	73136.75	0.00	73136.75	73136.75	0.00
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте							
		Итого по счету 1-го порядка:	11981894.26	3989996009.54	4103961213.90	8093957223.44	3984946845.51	4100606176.01	8085553021.52
		Итого по разделу 2	11981894.26	3989996009.54	4103961213.90	8093957223.44	3984946845.51	4100606176.01	8085553021.52
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	20313215.16	5649334351.79	0.00	5649334351.79	5482092666.88	0.00	5482092666.88
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	40578611.67	849142762.54	5963544793.24	6812687555.78	848101986.11	5961667451.41	6809769437.52
301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	0.00	0.00	3112256239.30	3112256239.30	0.00	3112136708.04	3112136708.04
301		Корреспондентские счета							
		Итого по счету 1-го порядка:	60891826.83	6498477114.33	9075801032.54	15574278146.87	6330194652.99	9073804159.45	15403998812.44
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	13469173.00	5137007.00	0.00	5137007.00	13954180.00	0.00	13954180.00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	13800039.00	52365426.00	0.00	52365426.00	54473465.00	0.00	54473465.00
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	150000.00	391416402.27	391566402.27	150000.00	390722684.77	390872684.77
302	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	0.00	3614002.80	0.00	3614002.80	0.00	0.00	0.00
302		Счета кредитных организаций по другим операциям							
		Итого по счету 1-го порядка:	27269212.00	61266435.80	391416402.27	452682838.07	68577645.00	390722684.77	459300329.77
306	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	54863.07	233928360.04	217988232.16	451916592.20	233814114.98	217921853.12	451735968.10
306		Расчеты по ценным бумагам							
		Итого по счету 1-го порядка:	54863.07	233928360.04	217988232.16	451916592.20	233814114.98	217921853.12	451735968.10
320	32002	на 1 день	0.00	160000000.00	1231384725.00	1391384725.00	160000000.00	1231384725.00	1391384725.00
320	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	100000000.00	975208780.00	985208780.00	100000000.00	975208780.00	985208780.00
320	32004	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	189610960.00	189610960.00	0.00	28668500.00	28668500.00

ОБЩЕОБЩЕСТВЕННЫЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

320	Кредиты, предоставленные кредитным организациям									
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	170000000.00	2396204465.00	2566204465.00	170000000.00	2235262005.00	2405262005.00	160942460.00
321	32102	на 1 день	0.00	0.00	1643155460.00	1643155460.00	0.00	1643155460.00	1643155460.00	0.00
321	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	515053930.00	515053930.00	0.00	515053930.00	515053930.00	0.00
321	32104	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	227539340.00	227539340.00	0.00	0.00	0.00	227539340.00
321	Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам									
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	0.00	2385748730.00	2385748730.00	0.00	2158209390.00	2158209390.00	227539340.00
322	32201	до востребования	0.00	0.00	6121689.00	6121689.00	0.00	6121689.00	6121689.00	0.00
322	32210	для расчетов с использованием банковских карт	0.00	0.00	602638.00	602638.00	0.00	47664.00	47664.00	554974.00
322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях									
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	0.00	6724327.00	6724327.00	0.00	6169353.00	6169353.00	554974.00
328	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	0.00	6147.54	0.00	6147.54	6147.54	0.00	6147.54	0.00
328	Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям									
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	6147.54	0.00	6147.54	6147.54	0.00	6147.54	0.00
Итого по разделу 3			88215901.90	6963678057.71	14473883188.97	21437561246.68	6802592560.51	14082089445.34	20884682005.85	641095142.73
451	45103	на срок до 30 дней	10500000.00	86040000.00	0.00	86040000.00	96540000.00	0.00	96540000.00	0.00
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям									
Итого по счету 1-го порядка:			10500000.00	86040000.00	0.00	86040000.00	96540000.00	0.00	96540000.00	0.00
452	45203	на срок до 30 дней	0.00	42845000.00	161718966.80	204563966.80	42845000.00	161718966.80	204563966.80	0.00
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	0.00	4216000.00	196138265.40	200354265.40	4216000.00	43187431.00	47403431.00	152950834.40
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	1945000.00	1200000.00	33710228.15	34910228.15	3145000.00	33710228.15	36855228.15	0.00
452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	17255000.00	127936000.00	317622098.81	445558098.81	48275000.00	206468775.76	254743775.76	208069323.05
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	16150000.00	44028000.00	35882260.00	79910260.00	48778000.00	33107390.00	81885390.00	14174870.00
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям									
Итого по счету 1-го порядка:			35350000.00	220225000.00	745071819.16	965296819.16	147259000.00	478192791.71	625451791.71	375195027.45
455	45502	на срок до 30 дней	0.00	63473000.00	381532534.20	445005534.20	63473000.00	381532534.20	445005534.20	0.00
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	7220000.00	102331500.00	109551500.00	7220000.00	102331500.00	109551500.00	0.00
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	0.00	590000.00	148329.50	738329.50	0.00	9586.00	9586.00	728743.50
455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	30694640.83	18370000.00	167010974.32	185380974.32	4070000.00	193111897.65	197181897.65	18893717.50
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	590562.73	9000000.00	2997143.50	11997143.50	0.00	812836.23	812836.23	11774870.00
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0.00	180139.36	481777.93	661917.29	120791.16	481777.93	602569.09	59348.20

ОАО «БАНКОРОС»
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТДЕЛ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

455	Кредиты, предоставленные физическим лицам									
	Итого по счету 1-го порядка:		31285203.56	98831239.36	654502259.45	753335398.81	74883791.16	678280132.01	753163923.17	31456679.20
456	45603	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	572728.00	572728.00	0.00	572728.00	572728.00	0.00
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам									
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	572728.00	572728.00	0.00	572728.00	572728.00	0.00
458	45812	Негосударственным коммерческим организациям	0.00	2200000.00	39323880.00	41523880.00	2200000.00	39323880.00	41523880.00	0.00
458	45815	Гражданам	1075089.25	32485000.00	40924266.65	73409266.65	28585000.00	41999355.90	70584355.90	3900000.00
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	Итого по счету 1-го порядка:		1075089.25	34685000.00	80248146.65	114933146.65	30785000.00	81323235.90	112108235.90	3900000.00
459	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0.00	258112.00	0.00	258112.00	258112.00	0.00	258112.00	0.00
459	45915	Гражданам	641686.31	635253.41	40502.00	675755.41	635253.41	682188.31	1317441.72	0.00
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	Итого по счету 1-го порядка:		641686.31	893365.41	40502.00	933867.41	893365.41	682188.31	1575553.72	0.00
471	47101	до востребования	2807.92	0.00	0.00	0.00	2807.92	0.00	2807.92	0.00
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям									
	Итого по счету 1-го порядка:		2807.92	0.00	0.00	0.00	2807.92	0.00	2807.92	0.00
473	47301	до востребования	1278.16	0.00	795.10	795.10	0.00	760.86	760.86	1312.40
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам									
	Итого по счету 1-го порядка:		1278.16	0.00	795.10	795.10	0.00	760.86	760.86	1312.40
474	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	26074833.25	0.00	26074833.25	26074833.25	0.00	26074833.25	0.00
474	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	10833931699.71	10651271960.42	21485203660.13	10833931699.71	10651271960.42	21485203660.13	0.00
474	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0.00	2879.32	11731211.31	11734090.63	2879.32	11731211.31	11734090.63	0.00
474	47423	Требования по прочим операциям	14344.89	1391699.95	32125626.24	33517326.19	1394645.95	32133450.54	33528096.49	3574.59
474	47427	Требования по получению процентов	613798.40	6946451.24	24888883.54	31835334.78	7545201.93	24748205.27	32293407.20	155725.98
474	Расчеты по отдельным операциям									
	Итого по счету 1-го порядка:		628143.29	10868347563.47	10720017681.51	21588365244.98	10868949260.16	10719884827.54	21588834087.70	159300.57
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов А	804894.53	6588664.69	24023752.73	30612417.42	5795041.96	22395835.82	28190877.78	3226434.17
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами									
	Итого по счету 1-го порядка:		804894.53	6588664.69	24023752.73	30612417.42	5795041.96	22395835.82	28190877.78	3226434.17
478	47802	Права требования по	0.00	162283903.00	0.00	162283903.00	162283903.00	0.00	162283903.00	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

478	47803	договорам на предоставление (размещение) денежных средств Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0.00	32593541.57	0.00	32593541.57	32593541.57	0.00	32593541.57	0.00
478	Вложения в приобретенные права требования		0.00	194877444.57	0.00	194877444.57	194877444.57	0.00	194877444.57	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	194877444.57	0.00	194877444.57	194877444.57	0.00	194877444.57	0.00
	Итого по разделу 4		80289103.02	11510490177.50	12224477684.60	23734967862.10	11419985711.18	11981332500.15	23401318211.33	413938753.79
501	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	0.00	57162322.00	57162322.00	0.00	416230.50	416230.50	56746091.50
501	50107	Прочие долговые обязательства	0.00	1118538.20	0.00	1118538.20	1118538.20	0.00	1118538.20	0.00
501	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	12268.20	0.00	12268.20	12268.20	0.00	12268.20	0.00
501	Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа		0.00	1130806.40	57162322.00	58293128.40	1130806.40	416230.50	1547036.90	56746091.50
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	1130806.40	57162322.00	58293128.40	1130806.40	416230.50	1547036.90	56746091.50
502	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00
502	Некотируемые долговые обязательства		0.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00	136686554.00	136686554.00	0.00
503	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50406	Уплаченный при приобретении	0.00	9889.00	2942604.58	2952493.58	9889.00	2248887.08	2258776.08	693717.50
504	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0.00	9889.00	2942604.58	2952493.58	9889.00	2248887.08	2258776.08	693717.50
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	9889.00	2942604.58	2952493.58	9889.00	2248887.08	2258776.08	693717.50
506	50605	Акции кредитных организаций	4822412.25	0.00	0.00	0.00	4822412.25	0.00	4822412.25	0.00
506	50606	Прочие акции	42595177.40	104331741.09	59369138.05	163700879.14	64984895.09	80660886.95	145645782.04	60650274.50
506	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	6222425.00	6058448.56	12280873.56	6222425.00	6058448.56	12280873.56	0.00
506	Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа		47417589.65	110554166.09	65427586.61	175981752.70	76029732.34	86719335.51	162749067.85	60650274.50
	Итого по счету 1-го порядка:		47417589.65	110554166.09	65427586.61	175981752.70	76029732.34	86719335.51	162749067.85	60650274.50
507	50706	Прочие акции	0.00	98571043.99	0.00	98571043.99	97168719.19	0.00	97168719.19	1402324.80
507	Некотируемые акции		0.00	98571043.99	0.00	98571043.99	97168719.19	0.00	97168719.19	1402324.80
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	98571043.99	0.00	98571043.99	97168719.19	0.00	97168719.19	1402324.80
509	50905	Затраты, связанные с	53680.94	130204.97	126205.83	256410.80	150143.98	148178.88	298322.86	11768.88

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АДВОКАТСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

		приобретением и реализацией ценных бумаг		ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР КАПУШИН ОИ						
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами									
Итого по счету 1-го порядка:			53680.94	130204.97	126205.83	255410.80	150143.98	148178.88	298322.86	11768.88
514	51401	до востребования	0.00	4750255.00	0.00	4750255.00	4750255.00	0.00	4750255.00	0.00
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	0.00	27974866.00	0.00	27974866.00	27974866.00	0.00	27974866.00	0.00
514	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	12611923.00	18507781.13	0.00	18507781.13	31119704.13	0.00	31119704.13	0.00
514	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	8921327.69	54540964.30	31982.12	54572946.42	60570006.77	2924267.34	63494274.11	0.00
514	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	20817818.00	103711345.50	0.00	103711345.50	70221581.00	0.00	70221581.00	54307582.50
514	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	70000342.50	0.00	70000342.50	14409764.00	0.00	14409764.00	55590578.50
514	Векселя кредитных организаций									
Итого по счету 1-го порядка:			42351068.69	279485554.43	31982.12	279517536.55	209046176.90	2924267.34	211970444.24	109898161.00
515	51502	со сроком погашения до 30 дней	0.00	13448399.40	0.00	13448399.40	11995999.40	0.00	11995999.40	1452400.00
515	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	1531194.31	0.00	1531194.31	1531194.31	0.00	1531194.31	0.00
515	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	26322840.00	0.00	26322840.00	26322840.00	0.00	26322840.00	0.00
515	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	13163458.00	16415213.16	0.00	16415213.16	27662408.00	0.00	27662408.00	1916263.16
515	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	11929659.00	41461520.00	0.00	41461520.00	35251077.00	0.00	35251077.00	18140102.00
515	Прочие векселя									
Итого по счету 1-го порядка:			25093117.00	99179166.87	0.00	99179166.87	102763518.71	0.00	102763518.71	21508765.16
525	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	3785229.01	2087250.00	5192547.34	7273797.34	522134.00	6825364.91	7347498.91	3717527.44
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами									
Итого по счету 1-го порядка:			3785229.01	2087250.00	5192547.34	7273797.34	522134.00	6825364.91	7347498.91	3717527.44
Итого по разделу 5			118700685.29	591148081.75	267569802.48	858717884.23	486821120.52	235968818.22	722789938.74	254628630.78
602	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	170000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170000.00
602	Прочее участие									
Итого по счету 1-го порядка:			170000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170000.00
603	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	112579.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112579.28
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	27471.93	0.00	27471.93	27471.93	0.00	27471.93	0.00
603	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	344170.06	0.00	344170.06	344170.06	0.00	344170.06	0.00
603	60308	Расчеты с работниками по	0.00	9917690.83	0.00	9917690.83	9917690.83	0.00	9917690.83	0.00

ОАО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

603	60310	подотчетным суммам Налог на добавленную стоимость уплаченный	38691.79	3384017.23	0.00	3384017.23	3379414.71	0.00	3379414.71	43294.31
603	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	570017.31	34938558.97	0.00	34938558.97	33599897.86	0.00	33599897.86	1908678.42
603	60314	Расчеты с организациями-нерезидента ми по хозяйственным операциям	0.00	0.00	1347289.87	1347289.87	0.00	1347289.87	1347289.87	0.00
603	60323	Расчеты с прочими дебиторами	0.00	86620.87	0.00	86620.87	86620.87	0.00	86620.87	0.00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	Итого по счету 1-го порядка:		721288.38	48698529.89	1347289.87	50045819.76	47355266.26	1347289.87	48702556.13	2064552.01
604	60401	Основные средства (кроме земли)	95229756.29	2179952.30	0.00	2179952.30	242327.19	0.00	242327.19	97167381.40
604		Основные средства								
	Итого по счету 1-го порядка:		95229756.29	2179952.30	0.00	2179952.30	242327.19	0.00	242327.19	97167381.40
607	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	734264.49	2542636.57	0.00	2542636.57	2542636.57	0.00	2542636.57	734264.49
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
	Итого по счету 1-го порядка:		734264.49	2542636.57	0.00	2542636.57	2542636.57	0.00	2542636.57	734264.49
609	60901	Нематериальные активы	12700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12700.00
609		Нематериальные активы								
	Итого по счету 1-го порядка:		12700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12700.00
610	61002	Запасные части	0.00	50335.89	0.00	50335.89	50335.89	0.00	50335.89	0.00
610	61008	Материалы	206854.33	881634.48	0.00	881634.48	885095.02	0.00	885095.02	203393.79
610	61009	Инвентарь и принадлежности	30277.67	1177126.61	0.00	1177126.61	1173958.61	0.00	1173958.61	33445.67
610	61010	Издания	59475.00	56552.22	0.00	56552.22	30982.74	0.00	30982.74	85044.48
610		Материальные запасы								
	Итого по счету 1-го порядка:		296607.00	2165649.20	0.00	2165649.20	2140372.26	0.00	2140372.26	321883.94
612	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	137906.00	0.00	137906.00	137906.00	0.00	137906.00	0.00
612	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	39075.21	6270882.38	6309957.59	39075.21	6270882.38	6309957.59	0.00
612		Выбытие и реализация								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	176981.21	6270882.38	6447863.59	176981.21	6270882.38	6447863.59	0.00
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	1268390.83	8971029.86	345672.37	9316702.23	4330382.73	345672.37	4676055.10	5909037.96
614	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	98741504.64	0.00	98741504.64	98741504.64	0.00	98741504.64	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

614	Расходы будущих периодов									
	Итого по счету 1-го порядка:		1268390.83	107712534.50	345672.37	108058206.87	103071887.37	345672.37	103417559.74	5909037.96
	Итого по разделу 6		98433006.99	163476283.67	7963844.62	171440128.29	155529470.86	7963844.62	163493315.48	106379819.80
702	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	128451.91	0.00	128451.91	128451.91	0.00	128451.91	0.00
702	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	31273216.32	0.00	31273216.32	31273216.32	0.00	31273216.32	0.00
702	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	2355289.35	0.00	2355289.35	2355289.35	0.00	2355289.35	0.00
702	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	22348754.24	0.00	22348754.24	22348754.24	0.00	22348754.24	0.00
702	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	102024507.09	0.00	102024507.09	102024507.09	0.00	102024507.09	0.00
702	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	23829134.07	0.00	23829134.07	23829134.07	0.00	23829134.07	0.00
702	70208	Штрафы, пени, неустойки	0.00	12509.07	0.00	12509.07	12509.07	0.00	12509.07	0.00
702	70209	уплаченные Другие расходы	0.00	203648434.62	0.00	203648434.62	203648434.62	0.00	203648434.62	0.00
702	Расходы									
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	385620296.67	0.00	385620296.67	385620296.67	0.00	385620296.67	0.00
704	70401	Убытки отчетного года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	70402	Убытки предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	Убытки									
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705	70501	Использование прибыли отчетного года	1179448.00	12237084.00	0.00	12237084.00	1179448.00	0.00	1179448.00	12237084.00
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	0.00	1179448.00	0.00	1179448.00	1179448.00	0.00	1179448.00	0.00
705	Использование прибыли									
	Итого по счету 1-го порядка:		1179448.00	13416532.00	0.00	13416532.00	2358896.00	0.00	2358896.00	12237084.00
	Итого по разделу 7		1179448.00	399036828.67	0.00	399036828.67	387979192.67	0.00	387979192.67	12237084.00
	ИТОГО по активу		398800039.46	23619825438.84	31077855734.57	54697681173.41	23237854901.25	30407960784.34	53645815685.59	1450665527.28
П А С С И В										
104	10404	негосударственным организациям	131565000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	131565000.00
104	10405	физическим лицам	535000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	535000.00
104	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:									
	Итого по счету 1-го порядка:		132100000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	132100000.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
САВУШКИН О.И.

106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	36164.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36164.53
106	Добавочный капитал								
	Итого по счету 1-го порядка:		36164.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36164.53
107	10701	Резервный фонд	850000.00	0.00	0.00	0.00	200000.00	0.00	1050000.00
107	10702	Фонды специального назначения	181858.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	181858.70
107	10703	Фонды накопления	840123.57	0.00	0.00	0.00	85917.89	0.00	926041.46
107	Фонды								
	Итого по счету 1-го порядка:		1871982.27	0.00	0.00	0.00	285917.89	0.00	2157900.16
	Итого по разделу 1		134008146.80	2000000.00	0.00	2000000.00	2285917.89	0.00	134294064.69
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	0.00	442765216.89	0.00	442765216.89	442775466.37	0.00	10249.48
301	Корреспондентские счета								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	442765216.89	0.00	442765216.89	442775466.37	0.00	10249.48
302	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	0.00	0.00	0.00	0.00	3614002.80	0.00	3614002.80
302	Счета кредитных организаций по другим операциям								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	3614002.80	0.00	3614002.80
306	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0.00	30029910.11	0.00	30029910.11	30050000.00	0.00	20089.89
306	Расчеты по ценным бумагам								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	30029910.11	0.00	30029910.11	30050000.00	0.00	20089.89
313	31302	на 1 день	0.00	363200000.00	0.00	363200000.00	363200000.00	0.00	0.00
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	157100000.00	0.00	157100000.00	157100000.00	0.00	0.00
313	31304	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31305	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	520300000.00	0.00	520300000.00	520300000.00	0.00	0.00
314	31402	на 1 день	0.00	0.00	8367510.00	8367510.00	0.00	8367510.00	0.00
314	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	8367510.00	8367510.00	0.00	8367510.00	0.00
320	32015	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32211	Резервы на возможные	0.00	46427.94	0.00	46427.94	46427.94	0.00	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

потери									
322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	46427.94	0.00	46427.94	46427.94	0.00	46427.94	0.00
328	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	15047.71	0.00	50361.74	50361.74	0.00	35314.03	35314.03
Итого по счету 1-го порядка:		15047.71	0.00	50361.74	50361.74	0.00	35314.03	35314.03	0.00
Итого по разделу 3		15047.71	993141554.94	8417871.74	1001559426.68	996785897.11	8402824.03	1005188721.14	3644342.17
405	40502	Коммерческие организации	229.62	9582056.23	0.00	9582056.23	9874803.86	0.00	9874803.86
Итого по счету 1-го порядка:		229.62	9582056.23	0.00	9582056.23	9874803.86	0.00	9874803.86	292977.25
406	40602	Коммерческие организации	39212.12	2558059.26	0.00	2558059.26	2568000.00	0.00	2568000.00
406	40603	Некоммерческие организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:		39212.12	2558059.26	0.00	2558059.26	2568000.00	0.00	2568000.00	49152.86
407	40701	Финансовые организации	297119.98	1128342237.05	0.00	1128342237.05	1129453596.76	0.00	1129453596.76
407	40702	Коммерческие организации	80112872.02	6900768332.61	4386329496.57	11287097829.18	7119464134.00	4653822031.61	11773286165.61
407	40703	Некоммерческие организации	1454147.33	43268306.61	0.00	43268306.61	54247312.59	0.00	54247312.59
Итого по счету 1-го порядка:		81864139.33	8072378876.27	4386329496.57	12458708372.84	8303165043.35	4653822031.61	12956987074.96	580142841.45
408	40802	Индивидуальные предприниматели	104460.26	8662043.65	0.00	8662043.65	8624649.90	0.00	8624649.90
408	40807	Юридические лица - нерезиденты	29628164.91	384749388.97	842981643.63	1227731032.60	385074491.63	833283623.15	1218358114.78
408	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	160863.95	57974415.00	0.00	57974415.00	57827882.51	0.00	57827882.51
408	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
408	40817	Физические лица	0.00	36306584.06	0.00	36306584.06	36326083.95	0.00	36326083.95
408	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	0.00	93750000.00	0.00	93750000.00	93750000.00	0.00	93750000.00
408	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	0.00	0.00	120466760.00	120466760.00	0.00	120466760.00	120466760.00

**ООО "Банковский
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"**

408	Прочие счета								
	Итого по счету 1-го порядка:	29893489.12	581442431.66	154489035.31	581603107.99	953750383.15	1535353491.14	20356144.95	
409	40905 Текущие счета	0.00	1297942.36	1297942.36	1297942.36	0.00	1297942.36	0.00	
	уголномоченных и невыплаченные переводы								
409	40909 Переводы в Российскую Федерацию	0.00	15589.71	3760897.73	15529.71	3745368.02	3760897.73	0.00	
409	40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0.00	203.13	604904.08	203.13	604700.95	604904.08	0.00	
409	40911 Транзитные счета	0.00	178085.09	5606905.09	178085.00	3826130.09	5606985.09	0.00	
409	40912 Переводы из Российской Федерации	0.00	1380640.80	5598916.47	1380640.00	4218276.47	5598916.47	0.00	
409	40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0.00	579750.00	3374594.82	579750.00	2794844.82	3374594.82	0.00	
409	Средства в расчетах								
	Итого по счету 1-го порядка:	0.00	5054920.20	15189320.35	20244240.55	5054923.20	15189320.35	20244240.55	0.00
420	42003 на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	8700000.00	0.00	8700000.00	8700000.00
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	8700000.00	0.00	8700000.00	8700000.00
421	42102 на срок до 30 дней	0.00	0.00	214458198.94	214458198.94	0.00	214458198.94	214458198.94	0.00
421	42103 на срок от 31 до 90 дней	26000000.00	56287144.64	137217167.82	193504312.46	54287144.64	137217167.82	191504312.46	0.00
421	42104 на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	71951222.36	71951222.36	0.00	71951222.36	71951222.36	0.00
421	42105 на срок от 181 дня до 1 года	24800000.00	26106220.68	395693412.16	421799632.84	42806220.68	395693412.16	438499632.84	41500000.00
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	Итого по счету 1-го порядка:	26800000.00	82393365.32	819320001.28	901713366.60	97093365.32	819320001.28	916413366.60	41500000.00
422	42204 на срок от 91 до 180 дней	0.00	1274154.70	0.00	1274154.70	1274154.70	0.00	1274154.70	0.00
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	Итого по счету 1-го порядка:	0.00	1274154.70	0.00	1274154.70	1274154.70	0.00	1274154.70	0.00
423	42301 Депозиты до востребования	1491316.76	2557924532.68	2194363883.04	4752288415.72	2572750036.09	2314651766.72	4887401802.81	136604703.85
423	42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0.00	4487096.65	6433426.42	10920523.07	7028367.02	274874350.22	281902717.24	270982194.17
423	42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней	7304450.75	7721116.86	5309303.92	13030420.78	2876116.86	2849853.17	5725970.03	0.00
423	42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	18841009.44	10989618.19	51828930.63	62818548.82	11687923.49	43002087.31	54690010.80	10712471.42
423	42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	2646147.57	122983.62	17843871.25	17966854.87	122983.62	15197723.68	15320707.30	0.00
423	42307 Депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	1842942.46	1842942.46	0.00	42847279.42	42847279.42	41004336.96
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	Итого по счету 1-го порядка:	30282924.52	2581245348.00	2277622357.72	4858867705.72	2594465427.08	2693423060.52	5287888487.60	459303706.40
425	42505 на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	2693600.00	2693600.00	0.00	38766910.00	38766910.00	36073310.00
425	42506 на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов								
	Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	2693600.00	2693600.00	0.00	38766910.00	38766910.00	36073310.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

426	42601	Депозиты до востребования	0.00	0.00	69161.69	69161.69	0.00	69161.69	69161.69	0.00
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	69161.69	69161.69	0.00	69161.69	69161.69	0.00
438	43807	на срок свыше 3 лет	37500000.00	0.00	0.00	0.00	30400000.00	0.00	30400000.00	67900000.00
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
		Итого по счету 1-го порядка:	37500000.00	0.00	0.00	0.00	30400000.00	0.00	30400000.00	67900000.00
451	45115	Резервы на возможные потери	105000.00	687000.00	0.00	687000.00	582000.00	0.00	582000.00	0.00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
		Итого по счету 1-го порядка:	105000.00	687000.00	0.00	687000.00	582000.00	0.00	582000.00	0.00
452	45215	Резервы на возможные потери	353500.00	29241300.31	0.00	29241300.31	33474724.58	0.00	33474724.58	4586924.27
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
		Итого по счету 1-го порядка:	353500.00	29241300.31	0.00	29241300.31	33474724.58	0.00	33474724.58	4586924.27
455	45515	Резервы на возможные потери	425058.96	124991973.59	0.00	124991973.59	124858547.11	0.00	124858547.11	291632.48
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
		Итого по счету 1-го порядка:	425058.96	124991973.59	0.00	124991973.59	124858547.11	0.00	124858547.11	291632.48
456	45615	Резервы на возможные потери	0.00	5697.06	0.00	5697.06	5697.06	0.00	5697.06	0.00
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	5697.06	0.00	5697.06	5697.06	0.00	5697.06	0.00
458	45818	Резервы на возможные потери	537544.63	2590358.15	0.00	2590358.15	5952813.52	0.00	5952813.52	3900000.00
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
		Итого по счету 1-го порядка:	537544.63	2590358.15	0.00	2590358.15	5952813.52	0.00	5952813.52	3900000.00
474	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	32593541.57	0.00	32593541.57	32593541.57	0.00	32593541.57	0.00
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	10971105390.71	10507074279.84	21478179670.55	10971105390.71	10507074279.84	21478179670.55	0.00
474	47411	Начисленные проценты по вкладам	698243.08	427762.27	2006589.94	2434352.21	412023.46	2620314.34	3032337.80	1296228.67
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	6350.00	229626194.65	20971755.71	250597950.36	229731585.65	20971755.71	250703341.36	111741.00
474	47422	Обязательства по прочим операциям	255445.48	7947020.60	93181774.94	101128795.54	7807707.40	93148000.29	100955707.69	82357.63
474	47425	Резервы на возможные потери	1500.00	1178460.01	0.00	1178460.01	2044420.86	0.00	2044420.86	867460.85
474	47426	Обязательства по уплате процентов	106651.45	5365531.86	20533461.96	25898993.82	6182788.77	21548166.16	27730954.93	1938612.56

ООО "БАНКОВЫЙ
АКАДЕМИЧЕСКИЙ ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

474	Расчеты по отдельным операциям		1068190.01	11248243901.67	10643767862.39	21892711764.06	11249877498.82	10645362516.34	21895239974.76	4296400.71
	Итого по счету 1-го порядка:		1068190.01	11248243901.67	10643767862.39	21892711764.06	11249877498.82	10645362516.34	21895239974.76	4296400.71
475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	1240437.00	8365138.38	25380031.84	33745170.22	7766387.69	24894071.51	32660459.20	155725.98
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами		1240437.00	8365138.38	25380031.84	33745170.22	7766387.69	24894071.51	32660459.20	155725.98
	Итого по счету 1-го порядка:		1240437.00	8365138.38	25380031.84	33745170.22	7766387.69	24894071.51	32660459.20	155725.98
	Итого по разделу 4		210109725.31	22750054580.82	19133820235.47	41883874816.29	23056716450.88	19844597456.45	42901313907.33	1227548816.35
501	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
501	Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	50312	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	56221.00	5048895.97	5105116.97	56221.00	5048895.97	5105116.97	0.00
504	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0.00	56221.00	5048895.97	5105116.97	56221.00	5048895.97	5105116.97	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	56221.00	5048895.97	5105116.97	56221.00	5048895.97	5105116.97	0.00
506	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	6060032.87	13759777.30	19819810.17	6060032.87	13759777.30	19819810.17	0.00
506	Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа		0.00	6060032.87	13759777.30	19819810.17	6060032.87	13759777.30	19819810.17	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	6060032.87	13759777.30	19819810.17	6060032.87	13759777.30	19819810.17	0.00
507	50709	Резервы на возможные потери	0.00	1640297.06	0.00	1640297.06	1640297.06	0.00	1640297.06	0.00
507	Некотируемые акции		0.00	1640297.06	0.00	1640297.06	1640297.06	0.00	1640297.06	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	1640297.06	0.00	1640297.06	1640297.06	0.00	1640297.06	0.00
514	51410	Резервы на возможные потери	423510.69	1197814.69	0.00	1197814.69	774304.00	0.00	774304.00	0.00
514	Векселя кредитных организаций		423510.69	1197814.69	0.00	1197814.69	774304.00	0.00	774304.00	0.00
	Итого по счету 1-го порядка:		423510.69	1197814.69	0.00	1197814.69	774304.00	0.00	774304.00	0.00
515	51510	Резервы на возможные потери	250931.17	858817.36	0.00	858817.36	822973.84	0.00	822973.84	215087.65
515	Прочие векселя		250931.17	858817.36	0.00	858817.36	822973.84	0.00	822973.84	215087.65
	Итого по счету 1-го порядка:		250931.17	858817.36	0.00	858817.36	822973.84	0.00	822973.84	215087.65
523	52301	до востребования	0.00	1250000.00	14907011.00	16157011.00	1250000.00	14907011.00	16157011.00	0.00
523	52302	со сроком погашения до	0.00	0.00	17943107.00	17943107.00	0.00	17943107.00	17943107.00	0.00

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
АРАГТШЕТИ И А. ШТОРХОВ

523	52303	30 дней со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	2602849.04	2602849.04	0.00	2602849.04	9623849.04	7021000.00
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	19403917.69	15522134.00	19403917.69	34926051.69	15522134.00	0.00	15522134.00	0.00
523	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	29769663.15	0.00	58593732.62	58593732.62	31480136.00	49112720.73	80592856.73	51768787.26
523	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	1702019.64	1702019.64	0.00	4840397.61	4840397.61	3138377.97
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты									
	Итого по счету 1-го порядка:		49173580.84	16772134.00	115152636.99	131924770.99	55273270.00	89406085.38	144679355.38	61928165.23
524	52406	Векселя к исполнению	0.00	0.00	49890786.98	49890786.98	0.00	49890786.98	49890786.98	0.00
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению									
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	49890786.98	49890786.98	0.00	49890786.98	49890786.98	0.00
525	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0.00	0.00	43033.89	43033.89	0.00	43033.89	43033.89	0.00
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами									
	Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	43033.89	43033.89	0.00	43033.89	43033.89	0.00
	Итого по разделу 5		49848022.70	26585316.98	183895131.13	210480448.11	64627098.77	158148579.52	222775678.29	62143252.88
603	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	486255.37	19251985.81	0.00	19251985.81	19599422.81	0.00	19599422.81	833692.37
603	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	4776604.44	0.00	4776604.44	4776604.44	0.00	4776604.44	0.00
603	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	18950023.86	0.00	18950023.86	19045122.59	0.00	19045122.59	95098.73
603	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	255121.84	0.00	255121.84	255121.84	0.00	255121.84	0.00
603	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	674692.65	0.00	674692.65	674692.65	0.00	674692.65	0.00
603	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0.00	100010.00	0.00	100010.00	100010.00	0.00	100010.00	0.00
603	60322	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00	2000000.00
603	60324	Резервы на возможные потери	2824.10	20207.86	0.00	20207.86	553215.08	0.00	553215.08	535831.32
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами									
	Итого по счету 1-го порядка:		489079.47	44028646.46	0.00	44028646.46	47004189.41	0.00	47004189.41	3464622.42
606	60601	Амортизация основных средств	2763084.05	73908.40	0.00	73908.40	2310852.22	0.00	2310852.22	5000027.87
606	Амортизация основных средств									
	Итого по счету 1-го порядка:		2763084.05	73908.40	0.00	73908.40	2310852.22	0.00	2310852.22	5000027.87
609	60903	Амортизация нематериальных активов	1557.53	0.00	0.00	0.00	1437.72	0.00	1437.72	2995.25
609	Нематериальные активы									

TELEPHONE

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

В.Счета доверительного управления										
Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
1-го пор.	2-го пор.			по дебету			по кредиту			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
802	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00	0.00	427959287.34	427959287.34	0.00	427959287.34	427959287.34	0.00
802		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	427959287.34	427959287.34	0.00	427959287.34	427959287.34	0.00
806	80601	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00	912611482.14	912611482.14	0.00	912611482.14	912611482.14	0.00
806		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	912611482.14	912611482.14	0.00	912611482.14	912611482.14	0.00
807	80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	0.00	1136836.22	1136836.22	0.00	1136836.22	1136836.22	0.00
807		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	1136836.22	1136836.22	0.00	1136836.22	1136836.22	0.00
808	80801	Текущие счета	0.00	0.00	639889448.87	639889448.87	0.00	639889448.87	639889448.87	0.00
808		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	639889448.87	639889448.87	0.00	639889448.87	639889448.87	0.00
809	80901	Расходы по доверительному управлению	0.00	43585882.15	33731252.29	77317134.44	43585882.15	33731252.29	77317134.44	0.00
809		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	43585882.15	33731252.29	77317134.44	43585882.15	33731252.29	77317134.44	0.00
		Итого по разделу	0.00	43585882.15	2015328306.86	2058914189.01	43585882.15	2015328306.86	2058914189.01	0.00
		ИТОГО по активу	0.00	43585882.15	2015328306.86	2058914189.01	43585882.15	2015328306.86	2058914189.01	0.00
П А С С И В										
851	85101	Капитал в управлении (учредители)	0.00	0.00	394797558.16	394797558.16	0.00	394797558.16	394797558.16	0.00
851		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	394797558.16	394797558.16	0.00	394797558.16	394797558.16	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

852	85201	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00	687721739.31	687721739.31	0.00	687721739.31	687721739.31	0.00
852		Расчеты по доверительному управлению								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	687721739.31	687721739.31	0.00	687721739.31	687721739.31	0.00
853	85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	0.00	3473806.31	3473806.31	0.00	3473806.31	3473806.31	0.00
853		Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	3473806.31	3473806.31	0.00	3473806.31	3473806.31	0.00
854	85401	Доходы от доверительного управления	0.00	37398538.14	40899304.75	78297842.89	37398538.14	40899304.75	78297842.89	0.00
854		Доходы от доверительного управления								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	37398538.14	40899304.75	78297842.89	37398538.14	40899304.75	78297842.89	0.00
855	85501	Прибыль по доверительному управлению	0.00	73840886.55	0.00	73840886.55	73840886.55	0.00	73840886.55	0.00
855		Прибыль по доверительному управлению								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	73840886.55	0.00	73840886.55	73840886.55	0.00	73840886.55	0.00
		Итого по разделу	0.00	111239424.69	1126892408.53	1238131833.22	111239424.69	1126892408.53	1238131833.22	0.00
		ИТОГО по пассиву	0.00	111239424.69	1126892408.53	1238131833.22	111239424.69	1126892408.53	1238131833.22	0.00
		ВСЕГО оборотов		154825306.84	3142220715.39	3297046022.23	154825306.84	3142220715.39	3297046022.23	

В. Внебалансовые счета

Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
1-го пор.	2-го пор.			в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
906	90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АДВОКАТСКИЙ
ЦЕНТР"

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

ПАВЛУШИН В.О.И.

906		Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по разделу 2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	526.00	0.00	0.00	0.00	33.00	0.00	33.00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	0.00	21719190.33	21719190.33	0.00	21719190.33	21719190.33
907	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	0.00	33.00	0.00	33.00	33.00	0.00	33.00
907		Итого по счету 1-го порядка:	526.00	33.00	21719190.33	21719223.33	66.00	21719190.33	21719256.33
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	0.00	26050888.00	0.00	26050888.00	26050888.00	0.00	26050888.00
908		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	26050888.00	0.00	26050888.00	26050888.00	0.00	26050888.00
		Итого по разделу 3	526.00	26050921.00	21719190.33	47770111.33	26050954.00	21719190.33	47770144.33
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	36987339.41	41811905.18	0.00	41811905.18	4649300.17	0.00	4649300.17
909	90906	Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	32593541.57	0.00	32593541.57	32593541.57	0.00	32593541.57
909		Итого по счету 1-го порядка:	36987339.41	74405446.75	0.00	74405446.75	37242841.74	0.00	37242841.74
910	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	6944748.00	0.00	6944748.00	6944748.00	0.00	6944748.00
910	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	21166583.00	0.00	21166583.00	21166583.00	0.00	21166583.00
910		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	28111331.00	0.00	28111331.00	28111331.00	0.00	28111331.00
912	91202	Разные ценности и документы	1.00	2159.00	0.00	2159.00	214.00	0.00	214.00
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	1186.00	11907.00	0.00	11907.00	12880.00	0.00	12880.00
912	91207	Бланки	12135.00	12827.00	0.00	12827.00	24161.00	0.00	24161.00

СООБЩЕНИЕ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

912	Разные ценности и документы	13322.00	26893.00	37255.00	0.00	37255.00	2960.00
Итого по счету 1-го порядка:		13322.00	26893.00	37255.00	0.00	37255.00	2960.00
Итого по разделу 4		37000661.41	102543670.75	65391427.74	0.00	65391427.74	74152904.42
913	91303 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	18529708.13	12450248.00	38212453.32	50662701.32	5429248.00	37601002.18
913	91305 Полученные гарантии и поручительства	54742632.18	190822000.00	830364534.70	1021186534.70	175110284.70	782914147.78
913	91307 Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	27257760.96	68424107.88	0.00	68424107.88	8485234.84	0.00
913	91310 Номинальная стоимость приобретенных прав требования	0.00	162283903.00	0.00	162283903.00	162283903.00	0.00
Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов							
Итого по счету 1-го порядка:		100530101.27	433980258.88	868576988.02	1302557246.90	351308670.54	820515149.96
915	91503 Арендованные основные средства	103741.00	81889.48	0.00	81889.48	0.00	0.00
915	91504 Арендованное другое имущество	0.00	17166.87	0.00	17166.87	0.00	0.00
Арендные и лизинговые операции							
Итого по счету 1-го порядка:		103741.00	99056.35	0.00	99056.35	0.00	0.00
Итого по разделу 5		100633842.27	434079315.23	868576988.02	1302656303.25	351308670.54	820515149.96
916	91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	0.00	8118361.92	10309938.69	18428300.61	7413797.03	9739566.38
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса							
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	8118361.92	10309938.69	18428300.61	7413797.03	9739566.38
Итого по разделу 6		0.00	8118361.92	10309938.69	18428300.61	7413797.03	9739566.38
999	99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	300000.00	410940180.00	0.00	410940180.00	319879091.70	0.00
Итого по счету 1-го порядка:		300000.00	410940180.00	0.00	410940180.00	319879091.70	0.00
Итого по разделу 10		300000.00	410940180.00	0.00	410940180.00	319879091.70	0.00
ИТОГО по активу		137935029.68	981732448.90	900606117.04	1882338565.94	770043941.01	851973906.67
П А С С И В							
910	91003 Недовнесенная сумма в	0.00	3706586.00	0.00	3706586.00	3706586.00	0.00

ОБЩЕБАЛАНСОВЫЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АДМИНИСТРАТИВНЫЙ
ЦЕНТР
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ПАРУШИН О.И.

910	91004	обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	49744445.00	0.00	49744445.00	49744445.00	0.00	49744445.00	0.00
910	91010	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	316.61	0.00	316.61	316.61	0.00	316.61	0.00
910		Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы								
910		Расчеты по обязательным резервам	0.00	53451347.61	0.00	53451347.61	53451347.61	0.00	53451347.61	0.00
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	53451347.61	0.00	53451347.61	53451347.61	0.00	53451347.61	0.00
		Итого по разделу 4	0.00	53451347.61	0.00	53451347.61	53451347.61	0.00	53451347.61	0.00
913	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0.00	66900000.00	133733953.65	200633953.65	66900000.00	170611975.95	237511975.95	36878022.30
913	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	300000.00	5260139.36	60502880.08	65763019.44	50590791.16	62334294.28	112925085.44	47462066.00
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
		Итого по счету 1-го порядка:	300000.00	72160139.36	194236833.73	266396973.09	117490791.16	232946270.23	350437061.39	84340088.30
914	91404	Выданные гарантии и поручительства	0.00	30771.00	0.00	30771.00	7051771.00	0.00	7051771.00	7021000.00
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	30771.00	0.00	30771.00	7051771.00	0.00	7051771.00	7021000.00
		Итого по разделу 5	300000.00	72190910.36	194236833.73	266427744.09	124542562.16	232946270.23	357488832.39	91361088.30
999	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	137635029.68	1302124538.98	0.00	1302124538.98	1471384168.94	0.00	1471384168.94	306894659.64
999		Итого по счету 1-го порядка:	137635029.68	1302124538.98	0.00	1302124538.98	1471384168.94	0.00	1471384168.94	306894659.64
		Итого по разделу 10	137635029.68	1302124538.98	0.00	1302124538.98	1471384168.94	0.00	1471384168.94	306894659.64
		ИТОГО по пассиву	137935029.68	1427766796.95	194236833.73	1622003630.68	1649378078.71	232946270.23	1882324348.94	398255747.94
		ВСЕГО оборотов		2409499245.85	1094842950.77	3504342196.62	2419422019.72	1084920176.90	3504342196.62	

Г.Срочные сделки

Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы
				по дебету			по кредиту			
1-го	2-го			в рублях	ин. валюта,	итого	в рублях	ин. валюта,	итого	

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО
НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

пор.	пор.		в рублевом эквиваленте)		драг.метал. в рубл. эквивал.	драг.метал. в рубл. эквивал.		в рублевом эквиваленте)		
1	2	3	4	5	6	7	9	10	11	
А К Т И В										
930	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	1729546768.80	1433803050.00	3163349818.80	1729546768.80	1433803050.00	3163349818.80	0.00
930	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	1995665.00	48461562.73	50457227.73	1995665.00	48461562.73	50457227.73	0.00
930	Требования по поставке денежных средств Итого по счету 1-го порядка:		0.00	1731542433.80	1482264612.73	3213807046.53	1731542433.80	1482264612.73	3213807046.53	0.00
932	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0.00	59362382.10	0.00	59362382.10	59362382.10	0.00	59362382.10	0.00
932	Требования по поставке ценных бумаг Итого по счету 1-го порядка:		0.00	59362382.10	0.00	59362382.10	59362382.10	0.00	59362382.10	0.00
933	93301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	377002564.00	422219225.08	799221789.08	377002564.00	422219225.08	799221789.08	0.00
933	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	377002564.00	425721634.78	802724198.78	377002564.00	425721634.78	802724198.78	0.00
933	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	21813750.00	0.00	21813750.00	21813750.00	0.00	21813750.00	0.00
933	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	21813750.00	0.00	21813750.00	21813750.00	0.00	21813750.00	0.00
933	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	0.00	21934275.00	21934275.00	0.00	21934275.00	21934275.00	0.00
933	Требования по поставке денежных средств Итого по счету 1-го порядка:		0.00	797632628.00	869875134.86	1667507762.86	797632628.00	869875134.86	1667507762.86	0.00
935	93501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	21450000.00	57856039.50	79306039.50	21450000.00	57856039.50	79306039.50	0.00
935	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	38261394.80	98365161.44	136626556.24	38261394.80	98365161.44	136626556.24	0.00
935	Требования по поставке ценных бумаг Итого по счету 1-го порядка:		0.00	59711394.80	156221200.94	215932595.74	59711394.80	156221200.94	215932595.74	0.00
937	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
937	Требования по обратной продаже ценных бумаг Итого по счету 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	18774437.85	0.00	18774437.85	18774437.85	0.00	18774437.85	0.00
938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты									

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

Итого по счету 1-го порядка:			0.00	18774437.85	18774437.85	18774437.85	0.00	18774437.85	0.00	
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	747119.08	416625.00	1163744.08	747119.08	416625.00	1163744.08	0.00
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг		0.00	747119.08	416625.00	1163744.08	747119.08	416625.00	1163744.08	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	747119.08	416625.00	1163744.08	747119.08	416625.00	1163744.08	0.00
Итого по разделу			0.00	2667770395.63	2508777573.53	5176547969.16	2667770395.63	2508777573.53	5176547969.16	0.00
ИТОГО по активу			0.00	2667770395.63	2508777573.53	5176547969.16	2667770395.63	2508777573.53	5176547969.16	0.00
П А С С И В										
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0.00	1487650262.10	1681449225.00	3169099487.10	1487650262.10	1681449225.00	3169099487.10	0.00
960	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	1444000.00	1996134.00	3440134.00	1444000.00	1996134.00	3440134.00	0.00
960	Обязательства по поставке денежных средств		0.00	1489094262.10	1683445359.00	3172539621.10	1489094262.10	1683445359.00	3172539621.10	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	1489094262.10	1683445359.00	3172539621.10	1489094262.10	1683445359.00	3172539621.10	0.00
962	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	53767418.80	0.00	53767418.80	53767418.80	0.00	53767418.80	0.00
962	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0.00	0.00	47013502.73	47013502.73	0.00	47013502.73	47013502.73	0.00
962	Обязательства по поставке ценных бумаг		0.00	53767418.80	47013502.73	100780921.53	53767418.80	47013502.73	100780921.53	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	53767418.80	47013502.73	100780921.53	53767418.80	47013502.73	100780921.53	0.00
963	96301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	354204000.00	427215519.50	781419519.50	354204000.00	427215519.50	781419519.50	0.00
963	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	370783512.50	470880391.44	841663903.94	370783512.50	470880391.44	841663903.94	0.00
963	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	21923250.00	21923250.00	0.00	21923250.00	21923250.00	0.00
963	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	21983325.00	21983325.00	0.00	21983325.00	21983325.00	0.00
963	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	21813750.00	0.00	21813750.00	21813750.00	0.00	21813750.00	0.00
963	Обязательства по поставке денежных средств		0.00	746801262.50	942002485.94	1688803748.44	746801262.50	942002485.94	1688803748.44	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	746801262.50	942002485.94	1688803748.44	746801262.50	942002485.94	1688803748.44	0.00
965	96501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	7672000.00	89418125.08	97090125.08	7672000.00	89418125.08	97090125.08	0.00
965	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	7672000.00	89379034.78	97051034.78	7672000.00	89379034.78	97051034.78	0.00
965	Обязательства по поставке ценных бумаг		0.00	15344000.00	178797159.86	194141159.86	15344000.00	178797159.86	194141159.86	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	15344000.00	178797159.86	194141159.86	15344000.00	178797159.86	194141159.86	0.00
968	96801	Нереализованные курсовые	0.00	18762317.85	0.00	18762317.85	18762317.85	0.00	18762317.85	0.00

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АРТИСТИЧЕСКИЙ

ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

БАВЛУХИН С.Н.

разницы по переоценке иностранной валюты									
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	18762317.85	0.00	18762317.85	18762317.85	0.00	18762317.85	0.00
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг							
		0.00	1122794.90	416230.50	1539025.40	1122794.90	416230.50	1539025.40	0.00
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	1122794.90	416230.50	1539025.40	1122794.90	416230.50	1539025.40	0.00
Итого по разделу		0.00	2324892056.15	2851674738.03	5176566794.18	2324892056.15	2851674738.03	5176566794.18	0.00
ИТОГО по пассиву		0.00	2324892056.15	2851674738.03	5176566794.18	2324892056.15	2851674738.03	5176566794.18	0.00
ВСЕГО оборотов			4992662451.78	5360452311.56	10353114763.34	4992662451.78	5360452311.56	10353114763.34	

Д.Счета депо

Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
1-го пор.	2-го пор.			в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
980	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	32	155	0	155	160	0	160	27
980	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	779135	40185389	0	40185389	28703010	0	28703010	12261514
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0	24	0	24	24	0	24	0
980	Итого по счету 1-го порядка:		779167	40185568	0	40185568	28703194	0	28703194	12261541
Итого по разделу			779167	40185568	0	40185568	28703194	0	28703194	12261541
ИТОГО по активу			779167	40185568	0	40185568	28703194	0	28703194	12261541
П А С С И В										
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	779167	16359210	0	16359210	27841584	0	27841584	12261541
980	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	0	0	0	0	0	0	0	0

980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0	12343900	0	12343900	12343900	0	12343900	0
980		Итого по счету 1-го порядка:	779167	28703110	0	28703110	40185484	0	40185484	12261541
		Итого по разделу	779167	28703110	0	28703110	40185484	0	40185484	12261541
		ИТОГО по пассиву	779167	28703110	0	28703110	40185484	0	40185484	12261541
		ВСЕГО оборотов		68888678	0	68888678	68888678	0	68888678	

Первый Заместитель Председателя Правления

Садовников А.А.

Главный бухгалтер

Девочкин С.О.



ООО "БАНКОВСКИЙ
АКАДЕМИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
[Signature]

Приложение 4

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

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 05.12.2002 № 205-П)

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.06.2003 № 1294-У, от
02.02.2004 № 1382-У, от 25.06.2004 № 1455-У, от
17.12.2004 № 1531-У)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
на 01 января 2005 г.

Наименование кредитной организации <u>КБ "Губернский" (ООО)</u>	Форма № 2 по ОКУД	Коды 0409102
Место нахождения (адрес) <u>123007 Москва, Хорошевское шоссе, д. 35 корп. 3</u>	БИК	044579785
Кому направляется отчет <u>Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России</u>	по ОКПО	29351298
	по ОКПО	
	Контрольная сумма	

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Симв олы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)</i>				
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

1	2	3	4	5	6
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	95508.20	0	95508.20
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	11951337.85	17779652.93	29730990.78
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1389402.43	14012507.03	15401909.46
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	3499.32	3499.32
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	16509.57	236806.29	253315.86
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	202082.72	202082.72
	Итого по символам 11101 - 11119	0	13452758.05	32234548.29	45687306.34
	<i>2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)</i>				
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	0
	<i>3. Полученные просроченные проценты от:</i>				
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

1	2	3	4	5	6
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	362418.02	586726.88	949144.90
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15	Граждан (физических лиц)	11315	328024.59	1038403.41	1366428.00
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	690442.61	1625130.29	2315572.90
	<i>4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств</i>				
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	0	0	0
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	0	0	0	0
	<i>5. Проценты, полученные по открытым счетам</i>				
1	В Банке России	11501	0	0	0
2	В кредитных организациях	11502	0	391942.92	391942.92
3	В банках-нерезидентах	11503	0	428603.19	428603.19
	Итого по символам 11501 - 11503	0	0	820546.11	820546.11
	<i>6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам</i>				
1	В Банке России	11601	0	0	0
2	В кредитных организациях	11602	0	13545.38	13545.38
3	В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11603	0	0	13545.38	13545.38
	Итого по подразделу	0	14143200.66	34693770.07	48836970.73
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства</i>				
1	Российской Федерации	12101		2829619.20	2829619.20
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3	Кредитных организаций	12103	0	0	0
4	Прочие долговые обязательства	12104	46332.00	0	46332.00
5	Иностранных государств	12105	0	0	0
6	Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101 - 12107	0	46332.00	2829619.20	2875951.20

1	2	3	4	5	6
	2. Процентный доход по вексям				
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	30949.31	0	30949.31
4	Прочим вексям	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 вексям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201 - 12208	0	30949.31	0	30949.31
	3. Дисконтный доход по вексям				
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	743211.40	51429.48	794640.88
4	Прочим вексям	12304	1299685.44	0	1299685.44
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 вексям нерезидентов	12308	0	0	0
	Итого по символам 12301 - 12308	0	2042896.84	51429.48	2094326.32
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0	6819923.84	6819923.84
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3	Кредитных организаций	12403	3396796.42	0	3396796.42
4	Прочих ценных бумаг	12404	29790924.13	2895531.07	32686455.20
5	Иностранных государств	12405	0	0	0
6	Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12407	0	33187720.55	9715454.91	42903175.46
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2	Прочие акции	12502	20148.66	240237.01	260385.67
3	Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501 - 12504	0	20148.66	240237.01	260385.67
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	5452403.74	12468423.70	17920827.44
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, 12605, 12606	0	5452403.74	12468423.70	17920827.44
	Итого по подразделу	0	40780451.10	25305164.30	66085615.40
	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	19266195.41	5020547.46	24286742.87
3	По другим операциям	13103	698.81	446.70	1145.51
	Итого по символам 13101, 13103	0	19266894.22	5020994.16	24287888.38
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	94766994.05		94766994.05
	Итого по подразделу	0	114033888.27	5020994.16	119054882.43

1	2	3	4	5	6
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности</i>				
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
	<i>2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале</i>				
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)				
	<i>1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:</i>				
1	Кредитным операциям	16101	162290.39	1478595.32	1640885.71
2	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3	Другим операциям	16105	37.27	0	37.27
	Итого по символам 16101 - 16105	0	162327.66	1478595.32	1640922.98
	Итого по подразделу	0	162327.66	1478595.32	1640922.98
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов</i>				
1	На возможные потери	17101	159277582.37	0	159277582.37
3	По другим операциям	17103	1081065.01	0	1081065.01
	Итого по символам 17101 - 17103	0	160358647.38	0	160358647.38
	<i>2. Комиссия полученная</i>				
1	По кассовым операциям	17201	247560.39	30359.24	277919.63
2	По операциям инкассации	17202	0	0	0
3	По расчетным операциям	17203	252064.34	246418.69	498483.03
4	По выданным гарантиям	17204	40120.00	0	40120.00
5	По другим операциям	17205	1088931.36	251333.22	1340264.58
	Итого по символам 17201 - 17205	0	1628676.09	528111.15	2156787.24
	<i>3. Другие полученные доходы</i>				
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		48218.17	48218.17
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6	От приходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	100.00	0	100.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	561092.41	0	561092.41
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	820224.84	0	820224.84
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310		197795.40	197795.40
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

1	2	3	4	5	6
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18	Другие доходы	17318	426445.34		426445.34
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301 - 17323	0	1807862.59	246013.57	2053876.16
	Итого по подразделу	0	163795186.06	774124.72	164569310.78
	Всего доходов	10000	332915053.75	67272648.57	400187702.32
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)</i>				
1	Банку России	21101	0	0	0
2	Кредитным организациям	21102	127970.78	0	127970.78
3	Банкам-нерезидентам	21103	0	481.13	481.13
4	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	0	127970.78	481.13	128451.91
	<i>2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам</i>				
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
	<i>3. Уплаченные просроченные проценты</i>				
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	127970.78	481.13	128451.91
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам</i>				
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	0	0	0
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	212928.61	451672.07	664600.68
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	3034.05	0	3034.05
10	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11	Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
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	215962.66	451672.07	667634.73
	<i>2. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
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

1	2	3	4	5	6
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	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	1601260.69	19853419.28	21454679.97
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 22101 - 22216	0	1601260.69	19853419.28	21454679.97
	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	9150901.62	0	9150901.62
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	9150901.62	0	9150901.62
	Итого по подразделу	0	10968124.97	20305091.35	31273216.32
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	451525.96	1903763.39	2355289.35
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	0	0
	Итого по символам 23101 - 23103	0	451525.96	1903763.39	2355289.35
	Итого по подразделу	0	451525.96	1903763.39	2355289.35

1	2	3	4	5	6
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по выпущенным ценным бумагам</i>				
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	0	42945.53	42945.53
5	Дисконтный расход по векселям	24105	522134.00	4591516.68	5113650.68
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	522134.00	4634462.21	5156596.21
	<i>2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами</i>				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	5921864.07	4824596.98	10746461.05
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	37240.20	54812.99	92053.19
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	82761.41	6270882.38	6353643.79
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	6041865.68	11150292.35	17192158.03
	Итого по подразделу	0	6563999.68	15784754.56	22348754.24
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	3390424.57	3280846.54	6671271.11
2	По другим операциям	25103	475.89	0	475.89
	Итого по символам 25101-25103	0	3390900.46	3280846.54	6671747.00
	<i>2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте</i>				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	95352760.09	0	95352760.09
	Итого по подразделу	0	98743660.55	3280846.54	102024507.09
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы на содержание аппарата</i>				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	18891771.13	0	18891771.13
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	4804076.37	0	4804076.37
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	31772.76	0	31772.76
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0

1	2	3	4	5	6
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 26108	0 0	0 0	0 0
8	Прочие расходы	26109	101513.81	0	101513.81
	Итого по символам 26101 - 26109	0	23829134.07	0	23829134.07
	<i>2. Социально-бытовые расходы</i>				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
	Итого по подразделу	0	23829134.07	0	23829134.07
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:</i>				
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 в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107 28108	12192.46 0	0 0	12192.46 0
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	316.61	0	316.61
10	Другие нарушения из них:	28111	0	0	0
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	12509.07	0	12509.07
	Итого по подразделу	0	12509.07	0	12509.07
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Отчисления в фонды и резервы</i>				
1	На возможные потери	29101	166399122.07	0	166399122.07
3	По другим операциям	29103	2256592.33	0	2256592.33
	Итого по символам 29101 - 29103	0	168655714.40	0	168655714.40
	<i>2. Комиссия уплаченная</i>				
1	По кассовым операциям	29201	0	181197.33	181197.33
2	По операциям инкассации	29202	178331.83	0	178331.83
3	По расчетным операциям	29203	147749.60	122659.55	270409.15
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5	По другим операциям	29205	52857.04	49297.50	102154.54
	Итого по символам 29201 - 29205	0	378938.47	353154.38	732092.85
	<i>3. Другие операционные расходы</i>				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	2081640.33	892579.81	2974220.14
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
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	176783.69	0	176783.69
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1366045.75	149777.02	1515822.77

ООО "БАНКОВСКИЙ
АКЦИОНЕРНЫЙ И АГЕНТОРСКИЙ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
С/О

1	2	3	4	5	6
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	2310852.22	0	2310852.22
		29312			
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)		0	0	0
	нематериальным активам	29314	1437.72	0	1437.72
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	95452.40	0	95452.40
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1878125.85	0	1878125.85
9	Содержание зданий и сооружений	29317	1037914.64	0	1037914.64
10	Расходы по охране	29318	4421993.02	0	4421993.02
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	1158144.44	0	1158144.44
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	77158.17	0	77158.17
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:		0	0	0
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	2400.00	0	2400.00
16	Расходы по пускам наладочным работам	29326	0	0	0
17	Уплаченная госпошлина	29327	0	0	0
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19	Прочие расходы	29329	1202583.58	107240.15	1309823.73
	Итого по символам 29301 - 29329	0	15810531.81	1149596.98	16960128.79
	<i>4. Другие произведенные расходы</i>				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	29225.60	0	29225.60
	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	0	0
6	Арендная плата	29406	9568128.24	0	9568128.24
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	0	0	0
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	5569278.88	0	5569278.88
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, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	41592.49	0	41592.49
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	64400.00	0	64400.00
20	Расходы по публикации отчетности	29422	26000.00	0	26000.00
21	Другие расходы	29423	1824074.97	177798.40	2001873.37

1	2	3	4	5	6
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	17122700.18	177798.40	17300498.58
	Итого по подразделу	0	201967884.86	1680549.76	203648434.62
	Всего расходов	20000	342664809.94	42955486.73	385620296.67
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	14567405.65
	- 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	0	31005
б) убытки	0	32005
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью		
	0	31003
3. Сумма полученной ими прибыли	0	31004
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками		
	0	32003
5. Сумма допущенного ими убытка	0	32004

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Садовников А. А.

(расшифровка подписи)

Девочкин С. О.

(расшифровка подписи)

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
«О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации»
от 5 декабря 2002г. № 205-П)

ООО «БАНКОВНИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ АГЕНТСТВО
ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И МЕТРОЛОГИИ

КБ «Губернский» (ООО)
(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2004г.

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
Номер счета		Входящие остатки			Оборот						Исходящие остатки		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
А К Т И В													
105	10502	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00
ИТОГО по счету первого порядка:		2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00
ИТОГО по разделу 1:		2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00
202	20202	12 810 757.91	5 990 767.52	18 801 525.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 810 757.91	5 990 767.52	18 801 525.43
202	20203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20206	721 054.93	863 515.82	1 584 570.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	721 054.93	863 515.82	1 584 570.75
202	20209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20210	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		13 531 812.84	6 854 283.34	20 386 096.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 531 812.84	6 854 283.34	20 386 096.18
ИТОГО по разделу 2:		13 531 812.84	6 854 283.34	20 386 096.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 531 812.84	6 854 283.34	20 386 096.18
301	30102	187 554 900.07	0.00	187 554 900.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	187 554 900.07	0.00	187 554 900.07

301	30110	1 092 474.95	42 404 254.98	43 496 729.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 092 474.95	42 404 254.98	43 496 729.93
301	30114	0.00	119 531.26	119 531.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119 531.26	119 531.26
ИТОГО по счету первого порядка:		188 647 375.02	42 523 786.24	231 171 161.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	188 647 375.02	42 523 786.24	231 171 161.26
302	30202	4 652 000.00	0.00	4 652 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 652 000.00	0.00	4 652 000.00
302	30204	11 692 000.00	0.00	11 692 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 692 000.00	0.00	11 692 000.00
302	30221	0.00	693 717.50	693 717.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	693 717.50	693 717.50
302	30228	3 614 002.80	0.00	3 614 002.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 614 002.80	0.00	3 614 002.80
ИТОГО по счету первого порядка:		19 958 002.80	693 717.50	20 651 720.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 958 002.80	693 717.50	20 651 720.30
306	30602	146 818.14	88 669.03	235 487.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146 818.14	88 669.03	235 487.17
ИТОГО по счету первого порядка:		146 818.14	88 669.03	235 487.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146 818.14	88 669.03	235 487.17
320	32002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004	0.00	160 942 460.00	160 942 460.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	160 942 460.00	160 942 460.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	160 942 460.00	160 942 460.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	160 942 460.00	160 942 460.00
321	32102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32104	0.00	227 539 340.00	227 539 340.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	227 539 340.00	227 539 340.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	227 539 340.00	227 539 340.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	227 539 340.00	227 539 340.00
322	32210	0.00	554 974.00	554 974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554 974.00	554 974.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	554 974.00	554 974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554 974.00	554 974.00
328	32802	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3:		208 752 195.96	432 342 946.77	641 095 142.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	208 752 195.96	432 342 946.77	641 095 142.73
452	45203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45204	0.00	152 950 834.40	152 950 834.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	152 950 834.40	152 950 834.40
452	45206	96 916 000.00	111 153 323.05	208 069 323.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96 916 000.00	111 153 323.05	208 069 323.05
452	45207	11 400 000.00	2 774 870.00	14 174 870.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 400 000.00	2 774 870.00	14 174 870.00
ИТОГО по счету первого порядка:		108 316 000.00	266 879 027.45	375 195 027.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108 316 000.00	266 879 027.45	375 195 027.45
455	45504	590 000.00	138 743.50	728 743.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	590 000.00	138 743.50	728 743.50

ООО "БАНКОЗНАНИЕ"
 АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 [Подпись]

455	45505	18 200 000.00	693 717.50	18 893 717.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 200 000.00	693 717.50	18 893 717.50
455	45506	9 000 000.00	2 774 870.00	11 774 870.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 000 000.00	2 774 870.00	11 774 870.00
455	45509	59 348.20	0.00	59 348.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59 348.20	0.00	59 348.20
ИТОГО по счету первого порядка:		27 849 348.20	3 607 331.00	31 456 679.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 849 348.20	3 607 331.00	31 456 679.20
458	45812	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45815	3 900 000.00	0.00	3 900 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 900 000.00	0.00	3 900 000.00
ИТОГО по счету первого порядка:		3 900 000.00	0.00	3 900 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 900 000.00	0.00	3 900 000.00
459	45912	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459	45915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
471	47101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
473	47301	0.00	1 312.40	1 312.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 312.40	1 312.40
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	1 312.40	1 312.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 312.40	1 312.40
474	47402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47408	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47417	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47423	0.00	3 574.59	3 574.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 574.59	3 574.59
474	47427	0.00	155 725.98	155 725.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155 725.98	155 725.98
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	159 300.57	159 300.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	159 300.57	159 300.57
475	47502	984 746.16	2 241 688.01	3 226 434.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	984 746.16	2 241 688.01	3 226 434.17
ИТОГО по счету первого порядка:		984 746.16	2 241 688.01	3 226 434.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	984 746.16	2 241 688.01	3 226 434.17
478	47802	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
478	47803	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 4:		141 050 094.36	272 888 659.43	413 938 753.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141 050 094.36	272 888 659.43	413 938 753.79
501	50104	0.00	56 746 091.50	56 746 091.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56 746 091.50	56 746 091.50
501	50107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
501	50112	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ООО "БАНКОСЕРВИС"
 АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 ПАРФЕНОВ С.Н.

ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	56 746 091.50	56 746 091.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56 746 091.50	56 746 091.50
502	50205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	50305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50406	0.00	693 717.50	693 717.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	693 717.50	693 717.50
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	693 717.50	693 717.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	693 717.50	693 717.50
506	50605	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50606	50 799 486.00	9 850 788.50	60 650 274.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 799 486.00	9 850 788.50	60 650 274.50
506	50610	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		50 799 486.00	9 850 788.50	60 650 274.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 799 486.00	9 850 788.50	60 650 274.50
507	50706	1 402 324.80	0.00	1 402 324.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 402 324.80	0.00	1 402 324.80
ИТОГО по счету первого порядка:		1 402 324.80	0.00	1 402 324.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 402 324.80	0.00	1 402 324.80
509	50905	11 768.88	0.00	11 768.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 768.88	0.00	11 768.88
ИТОГО по счету первого порядка:		11 768.88	0.00	11 768.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 768.88	0.00	11 768.88
514	51405	54 307 582.50	0.00	54 307 582.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54 307 582.50	0.00	54 307 582.50
514	51406	55 590 578.50	0.00	55 590 578.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55 590 578.50	0.00	55 590 578.50
ИТОГО по счету первого порядка:		109 898 161.00	0.00	109 898 161.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109 898 161.00	0.00	109 898 161.00
515	51502	1 452 400.00	0.00	1 452 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 452 400.00	0.00	1 452 400.00
515	51505	1 916 263.16	0.00	1 916 263.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 916 263.16	0.00	1 916 263.16
515	51506	18 140 102.00	0.00	18 140 102.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 140 102.00	0.00	18 140 102.00
ИТОГО по счету первого порядка:		21 508 765.16	0.00	21 508 765.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 508 765.16	0.00	21 508 765.16
525	52502	1 565 116.00	2 152 411.44	3 717 527.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 565 116.00	2 152 411.44	3 717 527.44
ИТОГО по счету первого порядка:		1 565 116.00	2 152 411.44	3 717 527.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 565 116.00	2 152 411.44	3 717 527.44
ИТОГО по разделу 5:		185 185 621.84	69 443 008.94	254 628 630.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185 185 621.84	69 443 008.94	254 628 630.78
602	60202	170 000.00	0.00	170 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170 000.00	0.00	170 000.00
ИТОГО по счету первого порядка:		170 000.00	0.00	170 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170 000.00	0.00	170 000.00
603	60302	112 579.28	0.00	112 579.28	7 384 095.00	0.00	7 384 095.00	0.00	0.00	0.00	7 496 674.28	0.00	7 496 674.28
603	60304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
Евгений Ю.И.

[illegible]

[illegible]

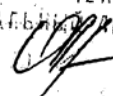
ИТОГО по счету первого порядка:		20 089.89	0.00	20 089.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 089.89	0.00	20 089.89
313	31302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32015	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32211	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32801	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 644 342.17	0.00	3 644 342.17
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	292 977.25	0.00	292 977.25
ИТОГО по разделу 3:		3 644 342.17	0.00	3 644 342.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	292 977.25	0.00	292 977.25
405	40502	292 977.25	0.00	292 977.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49 152.86	0.00	49 152.86
ИТОГО по счету первого порядка:		292 977.25	0.00	292 977.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49 152.86	0.00	49 152.86
406	40602	49 152.86	0.00	49 152.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 408 479.69	0.00	1 408 479.69
ИТОГО по счету первого порядка:		49 152.86	0.00	49 152.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	298 761 840.75	267 539 367.70	566 301 208.45
407	40701	1 408 479.69	0.00	1 408 479.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 433 153.31	0.00	12 433 153.31
407	40702	298 761 840.75	267 539 367.70	566 301 208.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	312 603 473.75	267 539 367.70	580 142 841.45
407	40703	12 433 153.31	0.00	12 433 153.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67 066.51	0.00	67 066.51
ИТОГО по счету первого порядка:		312 603 473.75	267 539 367.70	580 142 841.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	325 102.66	19 930 144.43	20 255 247.09
408	40802	67 066.51	0.00	67 066.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 331.46	0.00	14 331.46
408	40807	325 102.66	19 930 144.43	20 255 247.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
408	40814	14 331.46	0.00	14 331.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 499.89	0.00	19 499.89
408	40815	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
408	40817	19 499.89	0.00	19 499.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
408	40818	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ООО "БАЛС"
 АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
 ЦЕНТР
 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 [Подпись]

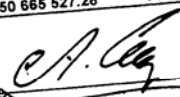
ИТОГО по счету первого порядка:		3 900 000.00	0.00	3 900 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 900 000.00	0.00	3 900 000.00
474	47401	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47407	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47411	68 733.17	1 227 495.50	1 296 228.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	68 733.17	1 227 495.50	1 296 228.67
474	47416	111 741.00	0.00	111 741.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	111 741.00	0.00	111 741.00
474	47422	24 107.00	58 250.63	82 357.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24 107.00	58 250.63	82 357.63
474	47425	867 460.85	0.00	867 460.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	867 460.85	0.00	867 460.85
474	47426	923 908.36	1 014 704.20	1 938 612.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	923 908.36	1 014 704.20	1 938 612.56
ИТОГО по счету первого порядка:		1 995 950.38	2 300 450.33	4 296 400.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 995 950.38	2 300 450.33	4 296 400.71
475	47501	0.00	155 725.98	155 725.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155 725.98	155 725.98
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	155 725.98	155 725.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155 725.98	155 725.98
ИТОГО по разделу 4:		462 451 260.46	765 097 555.89	1 227 548 816.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	462 451 260.46	765 097 555.89	1 227 548 816.35
501	50111	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	50312	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50405	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50609	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
507	50709	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51510	215 087.65	0.00	215 087.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215 087.65	0.00	215 087.65
ИТОГО по счету первого порядка:		215 087.65	0.00	215 087.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215 087.65	0.00	215 087.65
523	52301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
523	52302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
523	52303	7 021 000.00	0.00	7 021 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 021 000.00	0.00	7 021 000.00
523	52305	31 480 136.00	20 288 651.26	51 768 787.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31 480 136.00	20 288 651.26	51 768 787.26
523	52306	0.00	3 138 377.97	3 138 377.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 138 377.97	3 138 377.97

ООО "БАНКОВИНИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ПАВЛУШЕНКО И

ИТОГО по счету первого порядка:		38 501 136.00	23 427 029.23	61 928 165.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38 501 136.00	23 427 029.23	61 928 165.23
ИТОГО по разделу 5:		38 716 223.65	23 427 029.23	62 143 252.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38 716 223.65	23 427 029.23	62 143 252.88
603	60301	833 692.37	0.00	833 692.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	833 692.37	0.00	833 692.37
603	60303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60305	95 098.73	0.00	95 098.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95 098.73	0.00	95 098.73
603	60309	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60311	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60320	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60322	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00
603	60324	535 831.32	0.00	535 831.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	535 831.32	0.00	535 831.32
ИТОГО по счету первого порядка:		3 464 622.42	0.00	3 464 622.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 464 622.42	0.00	3 464 622.42
606	60601	5 000 027.87	0.00	5 000 027.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000 027.87	0.00	5 000 027.87
ИТОГО по счету первого порядка:		5 000 027.87	0.00	5 000 027.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000 027.87	0.00	5 000 027.87
609	60903	2 995.25	0.00	2 995.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 995.25	0.00	2 995.25
ИТОГО по счету первого порядка:		2 995.25	0.00	2 995.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 995.25	0.00	2 995.25
612	61201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61207	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 6:		8 467 645.54	0.00	8 467 645.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 467 645.54	0.00	8 467 645.54
701	70101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70301	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 ПАВЛУШИН ОМ

703	70302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65
ИТОГО по счету первого порядка:		14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65
ИТОГО по разделу 7:		14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65
ИТОГО ПО ПАССИВУ:		662 140 942.16	788 524 585.12	1 450 665 527.28	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	14 567 405.65	0.00	14 567 405.65	662 140 942.16	788 524 585.12	1 450 665 527.28

Первый Заместитель Председателя Правления  Садовников А.А.

Главный бухгалтер

 Девочкин С.О.



ООО "БАНКОВСКИЙ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ
ЦЕНТР"
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 Лазарев О.И.

Пояснительная записка к годовому отчету КБ «Губернский» (ООО)

за год, закончившийся 31 декабря 2004 года.

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

По итогам деятельности в 2004 году Банком получен валовой доход в сумме 400 188 тыс. рублей, увеличившись за год в 5,9 раза. Балансовая прибыль составила 14 567 тыс. рублей, что без малого в 10 раз больше уровня 2003 года. Наибольшее влияние на величину финансового результата оказали операции, проводимые по следующим направлениям деятельности:

- конверсионные операции на валютном рынке. Доходы от валютных операций, включая курсовые разницы, составили 119 055 тыс. рублей или 29,7% всех доходов;
- операции с ценными бумагами: долговыми обязательствами, акциями и АДР на акции российских эмитентов, банковскими и прочими векселями. Доходы от этого направления деятельности составили 66 086 тыс. рублей или 16,5% всех доходов;
- операции по кредитованию предприятий и физических лиц. Процентные доходы по предоставленным кредитам корпоративных клиентов (в том числе по факторинговым сделкам) и физических лиц достигли 48 367 тыс. рублей или 12,0% от величины доходов;
- кассовые, расчетные и иные операции, приносящие комиссионный доход. Комиссионные доходы Банка составили 2 157 тыс. рублей

Опережающими темпами росли доходы по конверсионным сделкам - в 6,4 раза и процентные доходы от кредитования предприятий и физических лиц — в 5,2 раза.

Заемщиками и вкладчиками Банка являются резиденты Российской Федерации, в основном, г. Москвы. На долю Москвы приходится 91,4% всех выданных в отчетном году кредитов юридических (кроме банков) и физических лиц (а вместе с Московской областью-95%) и 100% привлеченных депозитов юридических и физических лиц.

Среди банков-корреспондентов на межбанковском рынке наряду с московскими банками числится Amsterdam Bank Trade Bank N.V. На конец отчетного периода на его долю приходилось 58,5% средств, размещенных в других банках.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Факторами, оказавшими существенное влияние на финансовую устойчивость Банка стали: дальнейший рост капитализации Банка (собственные средства возросли за год с 165 168 тыс. руб. до 185 838 тыс. руб.), совершенствование системы управления рисками, повышение эффективности управления кредитным портфелем.

В 2004 году Банк продолжил формирование своей сети отделений. Были открыты дополнительные офисы: «Комсомольский», «Вернадский», «Тверской», «Новоарбатский». Общее число отделений на конец отчетного периода составило 6 (шесть) отделений. В стадии ввода в эксплуатацию операционный кассовый узел на Большой Дмитровке. Расширение сети отделений ставит своей целью приближение предлагаемых услуг непосредственно к потребителю и росту клиентской базы. Количество открытых счетов в Банке достигло 1000.

В отчетном периоде Банк получил лицензии ФКЦБ РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности. Как следствие - увеличение продуктового ряда оказываемых банковских услуг и рост доходности Банка.

В отчетном периоде Банк «Губернский» вошел в систему обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 18.11.04г. № 193), что явилось событием, способствующим поддержанию финансовой устойчивости Банка на необходимом уровне.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

По степени концентрации рисков, связанных с операциями Банка, необходимо отметить следующее: операции Банка с эмиссионными ценными бумагами по объему составили порядка 8-12% от актива Банка (0,8% годового оборота активных операций), являясь одним из наиболее доходных видов операций Банка.

Банк осуществлял постоянный контроль и оценку рисков в акции и облигации, в следствии чего данные вложения не имели политических и финансовых рисков.

Операции с векселями банков и векселями прочих эмитентов затрагивают 0,6% от общего годового оборота по активу. Среди банковских векселей, с которыми осуществлялись операции в прошедшем году, достаточно надежные эмитенты: Сбербанк РФ, Альфа-банк, Газпромбанк, Росбанк, Уралсиббанк и Внешторгбанк. Из векселей прочих эмитентов преобладают векселя «Альфа-Эко М» и векселя ОАО «Газпром». Постоянный контроль и эффективное управление вексельным портфелем

позволяют поддерживать риск на достаточно низком уровне. За весь 2004 год фактов несвоевременного исполнения обязательств по векселям не наблюдалось.

Кредитные операции, которым в наибольшей степени присущ кредитный риск, на конец отчетного периода составили 28,5% от активов Банка. Из них объем кредитов юридическим лицам составляет около 91,4% кредитного портфеля. Для снижения кредитного риска Банк выдает кредиты только при наличии обеспечения в виде залога имущества, собственных векселей банка, а также поручительства третьих лиц с известной платежеспособностью. Практикуется также диверсификация рисков между заемщиками различных направлений деятельности. О качестве кредитного портфеля говорит относительно небольшой процент просроченной задолженности составляющий 0,95% от кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2005г. Банк имеет 11 заемщиков с суммой выданных кредитов свыше 30 млн. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 424 751 тыс. руб. или 53,1 % от общего объема выданных кредитов (включая МБК).

4. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Предстоящие изменения в учетной политике на следующий год.

Существенные изменения, внесенные Банком в учетную политику в течение 2004 года, не связанные с изменением законодательства, отсутствуют. В 2005 году в соответствии с тенденцией на сближение РСБУ и МСФО изменения в учетную политику будут вноситься по мере принятия соответствующих решений Советом директоров Банка России.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По результатам инвентаризации статей баланса излишки и недостатки не выявлены. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

5.1 Общее количество счетов открытых на 01.01.05г. - 1003 счета. В 2004 году открыто - 407 счетов:

- счета, имеющие остатки на 01.01.05г. - 449, или 45% от общего объема открытых счетов на 01.01.05г.;
- счета, по которым получены подтверждения остатков — 187, или 19% от общего объема открытых счетов на 01.01.05г.;
- удельный вес остатков подтвержденных счетов в общей величине остатков па счетах на 01.01.05г. составляет - 95,8%.

Работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов продолжается.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

6.1. Проведена сверка дебиторской задолженности.

В результате сверки дебиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» расхождения не выявлены.

На 01.01.2005г. на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числились следующие переходящие остатки в сумме 1 908 678-42, в том числе:

ООО «Редком.Деловая сеть» -1 721-94;

Московский городской комитет по гос. регистрации прав на недвижимое имущество - 7500-00;

ОАО «Мобильные ТелеСистемы» -16 724-68;

ООО «Трейд-Компани» - 59 309-66;

Пермская печатная фабрика Гознака — 9 360-00;

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8 875-50;

МТУ ОАО МГТС (Миусское отделение) - 21 240-00;

ГУП Московское городское Центральное БТИ — 512-60;

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513 278-64;

ОАО «ВымпелКом» -161-43;

Московский земельный комитет - 26 030-87;

ООО «Фаворит» - 270 802-00;

ООО «Аудиторское агентство «Финансист-Р» - 31 320-00;

ООО «МЕГА СЕРВИС» -17 593-71;

ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - 200-02;

ООО «Такском» - 6 750-00;

ООО «Фирма «БОФСТР» - 472 545-15;

ООО «АРТЭКС» - 1 996-56;

ООО «Верджин» - 94 500-00;

ООО «Камертон» - 41 250-00;

ЗАО «ПРОМКОМПЛЕКС» -145 000-00;

ЗАО НПП «ЮНИВЕСТ» - 34 942-95;

ООО «Строй Инвест» -127 062-71.

Данные остатки подтверждены и оформлены двухсторонними актами сверок.

6.2 Сведения о длительности дебиторской задолженности.

На 01.01.2005г. на балансе Банка «Губернский» числится дебиторская задолженность (балансового счета № 603) в сумме 1 908 678-42 со следующими сроками погашения:

- до 30 дней в сумме 39 346-56;
- от 31 дня до 90 дней в сумме 704 725-04;
- от 91 дня до 180 дней в сумме 642 452-68.

Просроченная дебиторская задолженность составила сумму 522 154-14, в том числе:

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513 278-64;

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8 875-50 .

По данным дебиторам создан резерв в размере 100%.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В отчетном периоде оценку и бухгалтерский учет статей баланса Банк «Губернский» осуществлял в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими Порядок ведения бухгалтерского учета, и принципами и методами ведения учета, зафиксированными в учетной политике Банка.

Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей. Ответственными исполнителями считаются работники подразделений Головного и дополнительных офисов, которым поручается оформление и подпись расчетно-денежных, бухгалтерских и иных документов по выполняемому кругу операций, а также сотрудники, на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем и отражением в учете банковских операций.

Учет в Банке осуществляется электронным способом с применением автоматизированной банковской системы R-Style, программного комплекса 1С: бухгалтерия. Ведется работа по переходу на АБС Diasoft Banking 5NT.

Учетная политика Банка ведется в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета:

- операции отражаются в учете в день их совершения, поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации -рублях РФ, денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса;
- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособлено от материальных ценностей, являющихся его ценностью;

- учет доходов и расходов Банка ведется по кассовому принципу - после фактического получения доходов и совершения расходов;
- балансовые счета по переоценке закрываются ежемесячно: положительные курсовые разницы относятся на доходы по соответствующим статьям, отрицательные - на расходы;
- финансовый результат деятельности Банка (прибыль) определяется по окончании квартала нарастающим итогом с начала года;
- принцип двойной записи на взаимосвязанных счетах обеспечивает соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- все операции обособленных подразделений, не имеющих корреспондентских счетов, отражаются в учете Банка.

Оценка и отражение отдельных операций в балансе осуществляются в соответствии «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.02г. № 205-П. Методы отражения кредитно-депозитных операций конкретизируются в Положении ЦБ РФ от 31.08.98г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с учетом последующих указаний Банка России и соответствующего внутрибанковского Положения.

Начисление процентов осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств коммерческим Банком «Губернский», разработанным на основании соответствующего Положения Банка России от 26.06.98г. № 39-П.

Формирование резервов на возможные потери производится на основании Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.03г. № 232-П.

Учет основных средств ведется по категориям их назначения; в таком же порядке учитывается и амортизация основных средств.

Аналитический учет основных средств, их износа и переоценки ведется по каждому предмету (объекту). Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату —

исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Износ (амортизация) основных средств начисляется и относится на расходы ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм

амортизации (износа) на полное восстановление.

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

без применения механизма ускоренной амортизации.

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученным безвозмездно - экспертным путем;
- изготовленным Банком - по себестоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и установленного Банком срока полезного использования соответствующего предмета нематериального актива.

Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов ведется на специальных балансовых счета 61201, 61202 «Реализация (выбытие) имущества Банка», на которых отражается результат реализации (выбытия) по каждому предмету.

Учет ремонта основных средств производственного назначения производится без отражения в учете создания ремонтного фонда.

Сумма уплаченного НДС не включается в стоимость основных средств и нематериальных активов и относится на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. Объекты относятся к основным средствам, если их стоимость превышает 10 000 руб. без учета НДС.

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и «Положением по учету ценных бумаг в КБ «Губернский». В зависимости от цели

приобретения ценные бумаги отражаются в различных портфелях: торговом, инвестиционном, портфеле контрольного участия. Выбытие ценных бумаг отражается по методу ЛИФО.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, осуществляемых за свой счет, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» с последующими изменениями и дополнениями.

Первый заместитель Председателя Правления

Садовников А. А

Главный бухгалтер

Девочкин С. О

Приложение 17
к Указанию Банка России от "27" июля 2004 года № 1481-У
"О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке
составления и представления форм отчетности кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации"

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29351298	1027739672300	2939	044579785

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Губернский (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123007 Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
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	20387	11982
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	207513	47582
2.1.	Обязательные резервы	16344	27269
3.	Средства в кредитных организациях	43617	40579
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	118090	47417
5.	Чистая ссудная задолженность	921466	143562
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1572	170
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	93232	93508
9.	Требования по получению процентов	156	1256
10.	Прочие активы	10382	788
11.	Всего активов	1416415	386844
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	30	0
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	1217932	206379
14.1.	Вклады физических лиц	459304	30282
15.	Выпущенные долговые обязательства	61928	49174
16.	Обязательства по уплате процентов	3235	805
17.	Прочие обязательства	3123	829
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	868	2
19.	Всего обязательств	1287116	257189
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	132100	132100
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	132100	132100
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кре- дитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2000	0
22.	Эмиссионный доход	0	0

23.	Переоценка основных средств		36	36
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)		12709	4657
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)		2158	1790
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период		9714	386
27.	Всего источников собственных средств		129299	129655
28.	Всего пассивов		1416415	386844
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	300
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией		7021	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса		0	0
2.	Ценные бумаги в управлении		0	0
3.	Драгоценные металлы		0	0
4.	Кредиты предоставленные		0	0
5.	Средства, использованные на другие цели		0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
8.	Текущие счета		0	0
9.	Расходы по доверительному управлению		0	0
10.	Убыток по доверительному управлению		0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
11.	Капитал в управлении		0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
14.	Доходы от доверительного управления		0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Садовников А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Девочкин С. О.

Исполнитель Симонян И.Г.
Телефон:363-09-97

27.05.2005

Приложение 18
к Указанию Банка России от "27" июля 2004 года № 1481-У
"О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке
составления и представления форм отчетности кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации"

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2004 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Губернский (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123007 Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
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	2115	638
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	48847	10976
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2877	0
5	Других источников	561	205
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	54400	11819
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	128	768
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	33629	4617
9	Выпущенным долговым обязательствам	5157	55
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	38914	5440
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	15486	6379
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	43892	16183
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17616	15
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-586	869
16	Комиссионные доходы	2156	576
17	Комиссионные расходы	732	218
18	Чистые доходы от разовых операций	1558	410
19	Прочие чистые операционные доходы	-511	-1111
20	Административно- управленческие расходы	50446	17017
21	Резервы на возможные потери	-8297	-1269
22	Прибыль до налогообложения	20136	4817
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	9936	4431
24	Прибыль за отчетный период	10200	386

Первый Заместитель Председателя Правления
М.П.

Садовников А.А.

Главный бухгалтер

Девочкин С. О.

Исполнитель Симонян И.Г.
Телефон: 363-09-97
27.05.2005

Приложение 19

к Указанию Банка России от "27" июля 2004 года № 1481-У
 "О внесении изменений в Указание Банка России
 от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке
 составления и представления форм отчетности кредитных организаций
 в Центральный банк Российской Федерации"

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
 ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
 на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
 Коммерческий банк Губернский (Общество с ограниченной ответственностью)
 Почтовый адрес
 123007 Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	196894.0	165168.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	19.9	42.7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	8994.0	2097.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	8994.0	2097.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	536.0	3.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	536.0	3.0

Первый Заместитель Председателя Правления

Садовников А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Девочкин С. О.

Исполнитель Симонян И.Г.
 Телефон: 363-09-97

27.05.2005

Приложение 20
к Указанию Банка России
от 27 июля 2004 года N 1481-У
"О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 января 2004 года N 1376-У
"О перечне, формах и порядке составления
и представления форм отчетности
кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации"

Банковская отчетность					
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45277598000	29351298	1027739672300	2939	044579785	

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 01.01.2005 года

Наименование головной кредитной организации
Коммерческий банк Губернский (Общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес
123007 Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:	
1. 1	КБ "Губернский" (ООО) (наименование головной кредитной организации банковской/консолидированной группы)	
1. 2	ООО Финансовая компания "Губернский инвестиционный дом" (наименование участника банковской/консолидированной группы)	42.5

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Первый Заместитель Председателя

Садовников А. А.

М.П.

Главный бухгалтер

Девочкин С. О.

Исполнитель Симонян И.Г.
Телефон: 363-09-97

26.04.2005
Контрольная сумма : 36757
Версия файла описателей (.PAK) : 06.04.2005

Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год

Общество с ограниченной ответственностью

«АЛЬТ-АУДИТ»

115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е006209 выдана Минфином РФ (приказ от 20.07.2004 № 201) на срок 5 лет от даты принятия решения о предоставлении лицензии

Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам Коммерческого Банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование - КБ «Губернский» (ООО)).

Место нахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп. 3

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739672300 от 02.12.2002, зарегистрировано Банком России 29.06.1994 № 2939.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «Губернский» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Губернский» (ООО) включает годовой бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации, отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, пояснительную записку, а также составленные на основании годового бухгалтерского отчета предусмотренные Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» публикуемые формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 05.12.2002г. № 205-П, и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «Губернский» (ООО).

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «Губернский» (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности.

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 представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Губернский» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение КБ «Губернский» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении КБ «Губернский» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «Губернский» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России и несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

18 апреля 2006 г.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

(подпись)

Руководитель аудиторской
проверки

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Карицкая Оксана Георгиевна, квалификационный аттестат аудитора № К 020080 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Альт-Аудит"
номер лицензии	Е 006209
дата выдачи лицензии	20.07.2004
дата окончания действия лицензии	19.07.2009
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Серебряков Павел Афанасьевич
должность	Генеральный директор _____
номер документа	4
дата документа	15.09.2003г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО "Альт-Аудит"

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

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

"МОЙ БАНК" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

№		Номер счета		Наименование разделов		Входящие остатки		ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки	
1		1(2) порядка		и счетов баланса		на отчетную дату		на отчетную дату						на отчетную дату	
						(в рублях, ин.вал.		(в рублях, ин.вал., драг. метал.						(в рублях, ин.вал., драг. метал.	
								по дебету		по кредиту					
								в рублевом эквиваленте		в рублях		ин. вал., драг. метал		в рублевом эквиваленте	
										ИТОГО		ИТОГО			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45204	Лпо счету второго порядка Лна срок от 31 до 90 дней	J	0.00J	39,500,000.00J	0.00J	39,500,000.00J	39,500,000.00J	0.00J	0.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	152,950,834.40J	74,135,600.00J	6,046,112.80J	80,181,712.80J	74,135,600.00J	158,996,947.20J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45205	Лпо счету второго порядка Лна срок от 91 до 180 дней	J	0.00J	152,950,834.40J	74,135,600.00J	6,046,112.80J	80,181,712.80J	74,135,600.00J	158,996,947.20J
J	J	ЛИТОГО	J	J	102,000,000.00J	718,729,445.40J	820,729,445.40J	72,000,000.00J	404,136,720.40J	476,136,720.40J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	102,000,000.00J	718,729,445.40J	820,729,445.40J	72,000,000.00J	404,136,720.40J	476,136,720.40J
J	J45206	Лна срок от 181 дня до 1 года	J	0.00J	208,069,323.05J	616,576,000.00J	243,589,892.62J	860,165,892.62J	328,442,000.00J	346,108,465.67J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	208,069,323.05J	616,576,000.00J	243,589,892.62J	860,165,892.62J	328,442,000.00J	346,108,465.67J
J	J	Лна срок от 1 года до 3 лет	J	0.00J	14,174,870.00J	97,261,000.00J	60,866,887.06J	158,127,887.06J	62,661,000.00J	60,763,507.06J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	14,174,870.00J	97,261,000.00J	60,866,887.06J	158,127,887.06J	62,661,000.00J	60,763,507.06J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 452	J	J	375,195,027.45J	931,228,551.92J	1,029,232,337.88J	1,960,460,889.80J	578,494,551.92J	970,005,640.33J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J453	J	Кредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнегосударственным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнекоммерческим организациям	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J45306	Лна срок от 181 дня до 1 года	J	0.00J	4,500,000.00J	0.00J	4,500,000.00J	1,150,000.00J	0.00J	1,150,000.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	4,500,000.00J	0.00J	4,500,000.00J	1,150,000.00J	0.00J	1,150,000.00J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 453	J	0.00J	4,500,000.00J	0.00J	4,500,000.00J	1,150,000.00J	0.00J	1,150,000.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J455	J	Лпотребительские кредиты,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпредоставленные физическим	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ллицам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лна срок до 30 дней	J	0.00J	10,100,000.00J	11,247,340.00J	21,347,340.00J	10,100,000.00J	11,247,340.00J	21,347,340.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	10,100,000.00J	11,247,340.00J	21,347,340.00J	10,100,000.00J	11,247,340.00J	21,347,340.00J
J	J	Лна срок от 31 до 90 дней	J	0.00J	23,220,075.72J	23,220,075.72J	0.00J	0.00J	14,585,325.72J	14,585,325.72J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	0.00J	23,220,075.72J	23,220,075.72J	0.00J	14,585,325.72J	14,585,325.72J
J	J	Лна срок от 91 до 180 дней	J	0.00J	728,743.50J	30,096,720.00J	32,081,720.00J	1,256,949.86J	11,526,838.50J	12,783,788.36J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	728,743.50J	30,096,720.00J	32,081,720.00J	1,256,949.86J	11,526,838.50J	12,783,788.36J
J	J	Лна срок от 181 дня до 1 года	J	0.00J	18,893,717.50J	45,847,250.00J	424,784.52J	46,272,034.52J	40,224,480.61J	1,015,074.41J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	18,893,717.50J	45,847,250.00J	424,784.52J	46,272,034.52J	40,224,480.61J	1,015,074.41J
J	J	Лна срок от 1 года до 3 лет	J	0.00J	11,774,870.00J	9,080,000.00J	1,642,806.50J	10,722,806.50J	9,000,000.00J	3,913,982.75J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	11,774,870.00J	9,080,000.00J	1,642,806.50J	10,722,806.50J	9,000,000.00J	3,913,982.75J
J	J	Кредит, предоставленный при	J	0.00J	59,348.20J	5,899,834.72J	6,283,935.46J	12,183,770.18J	5,685,111.87J	6,283,935.46J
J	J	Лнедоплате средств на	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лдепозитном счете ("овердрафт")	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	59,348.20J	5,899,834.72J	6,283,935.46J	12,183,770.18J	5,685,111.87J	6,283,935.46J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 455	J	0.00J	31,456,679.20J	72,915,662.20J	72,915,662.20J	145,827,746.92J	66,266,542.34J	48,572,496.84J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J456	J	Кредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Люрическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лна срок от 181 дня до 1 года	J	0.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 456	J	0.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J	0.00J	139,307,400.00J	139,307,400.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J457	J	Кредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лфизическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Кредит, предоставленный при	J	0.00J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J
J	J	Лнедоплате средств на	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лдепозитном счете ("овердрафт")	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 457	J	0.00J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J	152,508.97J	0.00J	152,508.97J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J458	J	Лпросроченная задолженность по	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лкредитам предоставленным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнегосударственным коммерческим	J	0.00J	105,940,600.00J	104,501,720.60J	210,442,320.60J	105,940,600.00J	104,501,720.60J	210,442,320.60J
J	J	Лпредприятиям и организациям	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	105,940,600.00J	104,501,720.60J	210,442,320.60J	105,940,600.00J	104,501,720.60J	210,442,320.60J
J	J	Лгражданам	J	0.00J	3,900,000.00J	196,028.46J	3,698,185.19J	185,321.24J	3,266,447.69J	3,451,768.93J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	3,900,000.00J	196,028.46J	3,698,185.19J	185,321.24J	3,266,447.69J	3,451,768.93J
J	J	Лфизическим лицам-нерезидентам	J	0.00J	16,089.58J	0.00J	16,089.58J	0.00J	16,089.58J	0.00J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	16,089.58J	0.00J	16,089.58J	0.00J	16,089.58J	0.00J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 458	J	0.00J	3,900,000.00J	106,152,718.04J	108,199,905.79J	214,352,623.83J	106,142,010.82J	107,768,168.29J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J459	J	Лпроценты за кредиты, не	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Луплаченные в срок	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лгражданам	J	0.00J	1,100.57J	0.00J	1,100.57J	692.46J	0.00J	692.46J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	0.00J	1,100.57J	0.00J	1,100.57J	692.46J	0.00J	692.46J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 459	J	0.00J	1,100.57J	0.00J	1,100.57J	692.46J	0.00J	692.46J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J473	J	Лсредства, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Люрическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лнерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лдо востребования	J	1,312.40J	0.00J	409.34J	409.34J	0.00J	535.18J	535.18J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лпо счету второго порядка	J	1,312.40J	0.00J	409.34J	409.34J	0.00J	535.18J	535.18J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 473	J	1,312.40J	0.00J	409.34J	409.34J	0.00J	535.18J	535.18J
J	J	ЛИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J474	J	Лрасчеты по отдельным операциям	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Лрасчеты по конверсионным	J	0.00J	28,113,667,422.50J	21,239,073,683.10J	49,352,741,105.60J	28,113,667,422.50J	21,239,073,683.10J	49,352,741,105.60J
J	J	Лсделкам и срочным операциям	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Л(А)	J	J	J	J	J	J	J	J

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 507	1,402,324.80	139,427,453.92	0.00	139,427,453.92	136,941,604.50	0.00	136,941,604.50	3,888,174.22		
J509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами									
J50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	11,768.88	2,080,894.07	0.00	2,080,894.07	1,980,057.87	0.00	1,980,057.87	112,605.08	
ЛИТОГО	11,768.88	2,080,894.07	0.00	2,080,894.07	1,980,057.87	0.00	1,980,057.87	112,605.08		
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 509	11,768.88	2,080,894.07	0.00	2,080,894.07	1,980,057.87	0.00	1,980,057.87	112,605.08		
J514	Векселя банков									
J51401	до востребования	0.00	17,152,862.10	0.00	17,152,862.10	14,936,028.60	0.00	14,936,028.60	2,216,833.50	
ЛИТОГО	0.00	17,152,862.10	0.00	17,152,862.10	14,936,028.60	0.00	14,936,028.60	2,216,833.50		
J51402	до срока погашения до 30 дней	0.00	8,612,000.00	0.00	8,612,000.00	8,612,000.00	0.00	8,612,000.00	0.00	
ЛИТОГО	0.00	8,612,000.00	0.00	8,612,000.00	8,612,000.00	0.00	8,612,000.00	0.00		
J51403	до срока погашения от 31 до 90 дней	0.00	134,622,550.00	0.00	134,622,550.00	110,022,550.00	0.00	110,022,550.00	24,600,000.00	
ЛИТОГО	0.00	134,622,550.00	0.00	134,622,550.00	110,022,550.00	0.00	110,022,550.00	24,600,000.00		
J51404	до срока погашения от 91 до 180 дней	0.00	346,231,502.05	0.00	346,231,502.05	346,231,502.05	0.00	346,231,502.05	0.00	
ЛИТОГО	0.00	346,231,502.05	0.00	346,231,502.05	346,231,502.05	0.00	346,231,502.05	0.00		
J51405	до срока погашения от 181 дня до 1 года	54,307,582.50	558,055,365.00	0.00	558,055,365.00	518,524,068.50	0.00	518,524,068.50	93,838,879.00	
ЛИТОГО	54,307,582.50	558,055,365.00	0.00	558,055,365.00	518,524,068.50	0.00	518,524,068.50	93,838,879.00		
J51406	до срока погашения свыше 1 года до 3 лет	55,590,578.50	59,488,235.00	0.00	59,488,235.00	115,078,813.50	0.00	115,078,813.50	0.00	
ЛИТОГО	55,590,578.50	59,488,235.00	0.00	59,488,235.00	115,078,813.50	0.00	115,078,813.50	0.00		
J51407	до срока погашения свыше 3 лет	0.00	2,686,400.00	0.00	2,686,400.00	2,686,400.00	0.00	2,686,400.00	0.00	
ЛИТОГО	0.00	2,686,400.00	0.00	2,686,400.00	2,686,400.00	0.00	2,686,400.00	0.00		
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 514	109,898,161.00	1,126,848,914.15	0.00	1,126,848,914.15	1,116,091,362.65	0.00	1,116,091,362.65	120,655,712.50		
J515	Прочие векселя									
J51501	до востребования	0.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00	0.00	
ЛИТОГО	0.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00	0.00		
J51502	до срока погашения до 30 дней	1,452,400.00	16,077,600.00	0.00	16,077,600.00	17,530,000.00	0.00	17,530,000.00	0.00	
ЛИТОГО	1,452,400.00	16,077,600.00	0.00	16,077,600.00	17,530,000.00	0.00	17,530,000.00	0.00		
J51505	до срока погашения от 181 дня до 1 года	1,916,263.16	0.00	0.00	0.00	1,916,263.16	0.00	1,916,263.16	0.00	
ЛИТОГО	1,916,263.16	0.00	0.00	0.00	1,916,263.16	0.00	1,916,263.16	0.00		
J51506	до срока погашения свыше 1 года до 3 лет	18,140,102.00	0.00	0.00	0.00	18,140,102.00	0.00	18,140,102.00	0.00	
ЛИТОГО	18,140,102.00	0.00	0.00	0.00	18,140,102.00	0.00	18,140,102.00	0.00		
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 515	21,508,765.16	86,077,600.00	0.00	86,077,600.00	107,586,365.16	0.00	107,586,365.16	0.00		
J525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами									
J52502	Предстоящие выплаты по купонам и дисконтам	3,717,527.44	4,312,243.00	2,628,668.02	6,940,911.02	1,565,116.00	2,728,449.13	4,293,565.13	6,364,873.33	
ЛИТОГО	3,717,527.44	4,312,243.00	2,628,668.02	6,940,911.02	1,565,116.00	2,728,449.13	4,293,565.13	6,364,873.33		
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 525	3,717,527.44	4,312,243.00	2,628,668.02	6,940,911.02	1,565,116.00	2,728,449.13	4,293,565.13	6,364,873.33		
ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	254,628,630.78	3,781,243,349.67	333,961,099.05	4,115,204,448.72	3,323,181,523.58	278,260,813.81	3,601,442,337.39	768,390,742.11		
РАЗДЕЛ 6	Средства и имущество									
J601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	0.00	79,200,000.00	0.00	79,200,000.00	0.00	0.00	79,200,000.00	0.00	
ЛИТОГО	0.00	79,200,000.00	0.00	79,200,000.00	0.00	0.00	0.00	79,200,000.00	0.00	
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 601	0.00	79,200,000.00	0.00	79,200,000.00	0.00	0.00	0.00	79,200,000.00	0.00	
J602	Прочее участие									
J60202	Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	170,000.00	0.00	0.00	0.00	170,000.00	0.00	170,000.00	0.00	
ЛИТОГО	170,000.00	0.00	0.00	0.00	170,000.00	0.00	170,000.00	0.00		
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 602	170,000.00	0.00	0.00	0.00	170,000.00	0.00	170,000.00	0.00		
J603	Расчеты с дебиторами и кредиторами									
J60302	Расчеты с бюджетом по налогам	7,496,674.28	2,994,471.00	0.00	2,994,471.00	9,669,681.28	0.00	9,669,681.28	821,464.00	
ЛИТОГО	7,496,674.28	2,994,471.00	0.00	2,994,471.00	9,669,681.28	0.00	9,669,681.28	821,464.00		
J60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на э/п	0.00	293,596.22	0.00	293,596.22	293,596.22	0.00	293,596.22	0.00	
ЛИТОГО	0.00	293,596.22	0.00	293,596.22	293,596.22	0.00	293,596.22	0.00		
J60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда (А)	0.00	8,649,361.97	0.00	8,649,361.97	8,615,557.15	0.00	8,615,557.15	33,804.82	
ЛИТОГО	0.00	8,649,361.97	0.00	8,649,361.97	8,615,557.15	0.00	8,615,557.15	33,804.82		

287

288

289

291

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Итого по счету 1 ПОР. 457	0.00	1,525.16	0.00	1,525.16	1,525.16	0.00	1,525.16	0.00
		Итого	0.00	1,525.16	0.00	1,525.16	1,525.16	0.00	1,525.16	0.00
J458		ИПросроченная задолженность по								
		Икредитам предоставленным								
	J45818	ИРезервы под возможные потери	3,900,000.00	33,399,126.90	0.00	33,399,126.90	33,492,156.91	0.00	33,492,156.91	3,993,030.01
		Ипо просроченным кредитам								
		Итого	3,900,000.00	33,399,126.90	0.00	33,399,126.90	33,492,156.91	0.00	33,492,156.91	3,993,030.01
		Итого по счету 1 ПОР. 458	3,900,000.00	33,399,126.90	0.00	33,399,126.90	33,492,156.91	0.00	33,492,156.91	3,993,030.01
J474		ИРасчеты по отдельным операциям								
	J47407	ИРасчеты по конверсионным	0.00	27,597,118,071.19	21,739,943,775.25	49,337,061,846.44	27,597,118,071.19	21,739,943,775.25	49,337,061,846.44	0.00
		Исделкам и срочным операциям								
		И(П)								
		Итого	0.00	27,597,118,071.19	21,739,943,775.25	49,337,061,846.44	27,597,118,071.19	21,739,943,775.25	49,337,061,846.44	0.00
	J47411	Иначисленные проценты по	1,296,228.67	4,810,131.96	18,336,773.87	23,146,905.83	5,633,933.75	18,057,296.19	23,691,229.94	1,840,552.78
		Ивкладам								
		Итого	1,296,228.67	4,810,131.96	18,336,773.87	23,146,905.83	5,633,933.75	18,057,296.19	23,691,229.94	1,840,552.78
	J47416	Исуммы, поступившие на	111,741.00	100,874,304.67	135,380,606.21	236,254,910.88	100,812,512.47	135,380,606.21	236,193,118.68	49,948.80
		Икорреспондентские счета до								
		Ивыяснения								
		Итого	111,741.00	100,874,304.67	135,380,606.21	236,254,910.88	100,812,512.47	135,380,606.21	236,193,118.68	49,948.80
	J47422	Ипо счету второго порядка	82,357.63	29,817,825.50	51,693,094.57	81,510,920.07	29,871,019.00	52,037,451.82	81,908,470.82	479,908.38
		Иобязательства банка по прочим								
		Иоперациям								
		Итого	82,357.63	29,817,825.50	51,693,094.57	81,510,920.07	29,871,019.00	52,037,451.82	81,908,470.82	479,908.38
	J47425	ИРезервы под возможные потери	867,460.85	2,320,973.88	0.00	2,320,973.88	1,567,547.01	0.00	1,567,547.01	114,033.98
		Ипо прочим активам								
		Итого	867,460.85	2,320,973.88	0.00	2,320,973.88	1,567,547.01	0.00	1,567,547.01	114,033.98
	J47426	Иобязательства банка по уплате	1,938,612.56	3,990,679.36	3,243,670.39	7,234,349.75	5,388,184.38	13,765,926.48	19,154,110.86	13,858,373.67
		Ипроцентов								
		Итого	1,938,612.56	3,990,679.36	3,243,670.39	7,234,349.75	5,388,184.38	13,765,926.48	19,154,110.86	13,858,373.67
		Ипо счету второго порядка	4,296,400.71	27,738,931,986.56	21,948,597,920.29	49,687,529,906.85	27,740,391,267.80	21,959,185,055.95	49,699,576,323.75	16,342,817.61
		Итого по счету 1 ПОР. 474								
J475		ИПредстоящие поступления и								
		Ивыплаты по операциям с								
		Иклиентами								
	J47501	ИПредстоящие поступления по	155,725.98	30,030.92	1,156,168.84	1,186,199.76	36,567.94	1,000,442.86	1,037,010.80	6,537.02
		Иоперациям, связанным с								
		Ипредоставлением (размещением)								
		Иденежных средств клиентам								
		И(кроме банков)								
		Итого	155,725.98	30,030.92	1,156,168.84	1,186,199.76	36,567.94	1,000,442.86	1,037,010.80	6,537.02
		Ипо счету второго порядка	155,725.98	30,030.92	1,156,168.84	1,186,199.76	36,567.94	1,000,442.86	1,037,010.80	6,537.02
		Итого по счету 1 ПОР. 475								
J478		ИВложения в приобретенные права								
		Итребования								
	J47804	ИРезервы на возможные потери	0.00	1,359.31	0.00	1,359.31	14,199.86	0.00	14,199.86	12,840.55
		Итого	0.00	1,359.31	0.00	1,359.31	14,199.86	0.00	14,199.86	12,840.55
		Ипо счету второго порядка	0.00	1,359.31	0.00	1,359.31	14,199.86	0.00	14,199.86	12,840.55
		Итого по счету 1 ПОР. 478	0.00	1,359.31	0.00	1,359.31	14,199.86	0.00	14,199.86	12,840.55
JРАЗДЕЛ 5		ИИтого по РАЗДЕЛУ 4	1,227,548,816.35	69,559,780,657.24	40,081,215,836.56	109,640,996,493.80	71,362,547,795.73	40,505,360,716.08	111,867,908,511.81	3,454,460,834.36
J501		ИОперации с ценными бумагами								
		Идолговые обязательства,								
		Иприобретенные для перепродажи								
		Ии по договорам займа								
	J50111	ИПереоценка ценных бумаг -	0.00	15,540.00	0.00	15,540.00	15,540.00	0.00	15,540.00	0.00
		Иположительные разницы								
		Итого	0.00	15,540.00	0.00	15,540.00	15,540.00	0.00	15,540.00	0.00
		Ипо счету второго порядка	0.00	15,540.00	0.00	15,540.00	15,540.00	0.00	15,540.00	0.00
		Итого по счету 1 ПОР. 501	0.00	15,540.00	0.00	15,540.00	15,540.00	0.00	15,540.00	0.00
J504		ИНакопленный процентный								
		И(купонный) доход по процентным								
		И(купонным) долговым								
		Иобязательствам								
	J50405	ИПолученный при реализации или	0.00	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	0.00
		Ипогашении								
		Итого	0.00	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	0.00
		Ипо счету второго порядка	0.00	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	0.00
		Итого по счету 1 ПОР. 504	0.00	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	155,610.00	4,593,757.95	4,749,367.95	0.00
J506		ИАкции, приобретенные для								
		Иперепродажи и по договорам								
		Изайма								
	J50609	ИПереоценка ценных бумаг -	0.00	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	0.00
		Иположительные разницы								
		Итого	0.00	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	0.00
		Ипо счету второго порядка	0.00	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	0.00
		Итого по счету 1 ПОР. 506	0.00	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	89,476,561.99	4,028,101.83	93,504,663.82	0.00
J507		ИНекоотируемые акции								
	J50709	ИРезервы под обесценение ценных	0.00	16,850,314.80	0.00	16,850,314.80	16,965,840.87	0.00	16,965,840.87	115,526.07
		Ибумаг								
		Итого	0.00	16,850,314.80	0.00	16,850,314.80	16,965,840.87	0.00	16,965,840.87	115,526.07
		Ипо счету второго порядка	0.00	16,850,314.80	0.00	16,850,314.80	16,965,840.87	0.00	16,965,840.87	115,526.07
		Итого по счету 1 ПОР. 507	0.00	16,850,314.80	0.00	16,850,314.80	16,965,840.87	0.00	16,965,840.87	115,526.07
J515		ИПрочие векселя								
	J51510	ИРезервы под возможные потери	215,087.65	36,075,863.65	0.00	36,075,863.65	35,860,776.00	0.00	35,860,776.00	0.00
		Итого								

"МОЙ БАНК" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. драг.метал.	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал., драг.метал.	
				по дебету			по кредиту				
первого порядка	второго порядка		в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. вал., драг. метал.	ин.вал. в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал.	ИТОГО	в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внебалансовые счета (банк)											
		АКТИВ									
РАЗДЕЛ 2		Неоплаченный уставной капитал									
906		Неоплаченный уставной капитал									
		Кредитных организаций									
	90602	Неоплаченная сумма уставного капитала неакционерного банка	0.00J	250,000,000.00J		0.00J	250,000,000.00J	250,000,000.00J	0.00J	250,000,000.00J	0.00J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	0.00J	250,000,000.00J		0.00J	250,000,000.00J	250,000,000.00J	0.00J	250,000,000.00J	0.00J
		ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 906	0.00J	250,000,000.00J		0.00J	250,000,000.00J	250,000,000.00J	0.00J	250,000,000.00J	0.00J
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	0.00J	250,000,000.00J		0.00J	250,000,000.00J	250,000,000.00J	0.00J	250,000,000.00J	0.00J
РАЗДЕЛ 3		Ценные бумаги									
907		Неразмещенные ценные бумаги									
	90701	Владельцы собственных бумаг для распространения	493.00J	581.00J		0.00J	581.00J	638.00J	0.00J	638.00J	436.00J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	493.00J	581.00J		0.00J	581.00J	638.00J	0.00J	638.00J	436.00J
	90704	Ценные бумаги, выкупленные для погашения	0.00J	47,206,601.00J	22,758,159.17J		69,964,760.17J	47,206,601.00J	22,758,159.17J	69,964,760.17J	0.00J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	0.00J	47,206,601.00J	22,758,159.17J		69,964,760.17J	47,206,601.00J	22,758,159.17J	69,964,760.17J	0.00J
	90705	Владельцы, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные	0.00J	596.00J		0.00J	596.00J	596.00J	0.00J	596.00J	0.00J
		Ито по отчету									
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	0.00J	596.00J		0.00J	596.00J	596.00J	0.00J	596.00J	0.00J
		ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 907	493.00J	47,207,778.00J	22,758,159.17J		69,965,937.17J	47,207,835.00J	22,758,159.17J	69,965,994.17J	436.00J
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	493.00J	47,207,778.00J	22,758,159.17J		69,965,937.17J	47,207,835.00J	22,758,159.17J	69,965,994.17J	436.00J
РАЗДЕЛ 4		Расчетные операции и документы									
909		Расчетные операции									
	90901	Расчетные документы, ожидающие фактчета для оплаты	0.00J	450,321.30J		0.00J	450,321.30J	447,369.93J	0.00J	447,369.93J	2,951.37J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	0.00J	450,321.30J		0.00J	450,321.30J	447,369.93J	0.00J	447,369.93J	2,951.37J
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	74,149,944.42J	272,609,341.58J		0.00J	272,609,341.58J	13,646,535.72J	0.00J	13,646,535.72J	333,112,750.28J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	74,149,944.42J	272,609,341.58J		0.00J	272,609,341.58J	13,646,535.72J	0.00J	13,646,535.72J	333,112,750.28J
		ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 909									
912		Разные ценности и документы									
	91202	Разные ценности и документы	1,946.00J	4,970.00J		0.00J	4,970.00J	2,501.00J	0.00J	2,501.00J	4,415.00J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	1,946.00J	4,970.00J		0.00J	4,970.00J	2,501.00J	0.00J	2,501.00J	4,415.00J
	91203	Разные ценности и документы	213.00J	3,857.00J		0.00J	3,857.00J	3,519.00J	0.00J	3,519.00J	551.00J
		Отосланные и выданные под отчет, на комиссию									
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	213.00J	3,857.00J		0.00J	3,857.00J	3,519.00J	0.00J	3,519.00J	551.00J
	91207	Владельцы строгой отчетности	801.00J	14,864.00J		0.00J	14,864.00J	14,572.00J	0.00J	14,572.00J	1,093.00J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	801.00J	14,864.00J		0.00J	14,864.00J	14,572.00J	0.00J	14,572.00J	1,093.00J
		ИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 912	2,960.00J	23,691.00J		0.00J	23,691.00J	20,592.00J	0.00J	20,592.00J	6,059.00J
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	74,152,904.42J	273,083,353.88J		0.00J	273,083,353.88J	14,114,497.65J	0.00J	14,114,497.65J	333,121,760.65J
РАЗДЕЛ 5		Кредитные и лизинговые операции									
913		Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств									
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	26,162,159.27J	136,501,000.00J	220,568,926.97J		357,069,926.97J	94,253,000.00J	238,307,083.27J	332,560,083.27J	50,672,002.97J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	26,162,159.27J	136,501,000.00J	220,568,926.97J		357,069,926.97J	94,253,000.00J	238,307,083.27J	332,560,083.27J	50,672,002.97J
	91305	Гарантии поручительства, полученные банком	117,904,734.40J	745,370,000.00J	95,839,775.53J		841,209,775.53J	328,920,000.00J	92,855,232.40J	421,775,232.40J	537,339,277.53J
		ИТОГО									
		Ито по счету второго порядка	117,904,734.40J	745,370,000.00J	95,839,775.53J		841,209,775.53J	328,920,000.00J	92,855,232.40J	421,775,232.40J	537,339,277.53J
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ЦБ	87,196,634.00J	1,839,228,592.60J		0.00J	1,839,228,592.60J	847,280,241.82J	0.00J	847,280,241.82J	1,079,144,984.78J
		ИТОГО									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			87,196,634.00	1,839,228,592.60	0.00	1,839,228,592.60	847,280,241.82	0.00	847,280,241.82	1,079,144,984.78
Расчеты по праву требования	91310		0.00	47,026.00	1,392,078.96	1,439,104.96	6,200.86	149,760.63	155,961.49	1,283,143.47
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			0.00	47,026.00	1,392,078.96	1,439,104.96	6,200.86	149,760.63	155,961.49	1,283,143.47
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913			231,263,527.67	2,721,146,618.60	317,800,781.46	3,038,947,400.06	1,270,459,442.68	331,312,076.30	1,601,771,518.98	1,668,439,408.75
915										
Арендные и лизинговые операции	91501		0.00	54,726,294.64	0.00	54,726,294.64	0.00	0.00	0.00	54,726,294.64
Основные средства, переданные										
за аренду										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			0.00	54,726,294.64	0.00	54,726,294.64	0.00	0.00	0.00	54,726,294.64
Арендованные основные средства	91503		185,630.48	22,216,107.96	0.00	22,216,107.96	2,916,827.43	0.00	2,916,827.43	19,484,911.01
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			185,630.48	22,216,107.96	0.00	22,216,107.96	2,916,827.43	0.00	2,916,827.43	19,484,911.01
Арендованное другое имущество	91504		17,166.87	6,938,872.60	0.00	6,938,872.60	6,917,778.23	0.00	6,917,778.23	38,261.24
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			17,166.87	6,938,872.60	0.00	6,938,872.60	6,917,778.23	0.00	6,917,778.23	38,261.24
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 915			202,797.35	83,881,275.20	0.00	83,881,275.20	9,834,605.66	0.00	9,834,605.66	74,249,466.89
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5			231,466,325.02	2,805,027,893.80	317,800,781.46	3,122,828,675.26	1,280,294,048.34	331,312,076.30	1,611,606,124.64	1,742,688,875.64
916										
Задолженность, списанная и вын										
Задолженность по процентным										
платежам по основному долгу,										
уже списанному с баланса										
91604			1,274,937.20	42,368,296.86	45,010,084.48	87,378,381.34	42,268,764.64	45,568,121.16	87,836,885.80	816,432.74
Просроченные неуплаченные										
проценты по кредитам,										
выданным клиентам, кроме										
банка										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			1,274,937.20	42,368,296.86	45,010,084.48	87,378,381.34	42,268,764.64	45,568,121.16	87,836,885.80	816,432.74
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 916			1,274,937.20	42,368,296.86	45,010,084.48	87,378,381.34	42,268,764.64	45,568,121.16	87,836,885.80	816,432.74
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6			1,274,937.20	42,368,296.86	45,010,084.48	87,378,381.34	42,268,764.64	45,568,121.16	87,836,885.80	816,432.74
9199										
Технические счета										
Технические счета										
счёт для корреспонденции с	919998		91,361,088.30	179,654,163.11	0.00	179,654,163.11	256,572,088.61	0.00	256,572,088.61	14,443,162.80
пассивными счетами при двойной										
записи										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			91,361,088.30	179,654,163.11	0.00	179,654,163.11	256,572,088.61	0.00	256,572,088.61	14,443,162.80
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 919			91,361,088.30	179,654,163.11	0.00	179,654,163.11	256,572,088.61	0.00	256,572,088.61	14,443,162.80
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 8			91,361,088.30	179,654,163.11	0.00	179,654,163.11	256,572,088.61	0.00	256,572,088.61	14,443,162.80
ИТОГО ПО АКТИВУ			398,255,747.94	3,597,341,485.65	385,569,025.11	3,982,910,510.76	1,890,457,234.24	399,638,356.63	2,290,095,590.87	2,091,070,667.83
910										
Пассив										
Расчетные операции и документы										
Расчеты по обязательным										
резервам										
91003			0.00	9,222,000.00	0.00	9,222,000.00	9,222,000.00	0.00	9,222,000.00	0.00
Недовисенная сумма в										
обязательные резервы по счетам										
за валюту Российской Федерации										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			0.00	9,222,000.00	0.00	9,222,000.00	9,222,000.00	0.00	9,222,000.00	0.00
Недовисенная сумма в	91004		0.00	18,468,000.00	0.00	18,468,000.00	18,468,000.00	0.00	18,468,000.00	0.00
обязательные резервы по счетам										
за иностранной валюте										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			0.00	18,468,000.00	0.00	18,468,000.00	18,468,000.00	0.00	18,468,000.00	0.00
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910			0.00	27,690,000.00	0.00	27,690,000.00	27,690,000.00	0.00	27,690,000.00	0.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4			0.00	27,690,000.00	0.00	27,690,000.00	27,690,000.00	0.00	27,690,000.00	0.00
913										
Кредитные и лизинговые операции										
Обеспечение предоставленных										
кредитов и размещенных средств	91302		36,878,022.30	20,337,000.00	45,639,720.60	65,976,720.60	20,337,000.00	8,761,698.30	29,098,698.30	0.00
Неиспользованные кредитные										
линии по предоставлению										
кредитов										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			36,878,022.30	20,337,000.00	45,639,720.60	65,976,720.60	20,337,000.00	8,761,698.30	29,098,698.30	0.00
Неиспользованные лимиты по	91309		47,462,066.00	71,492,677.55	24,206,965.46	95,699,643.01	34,345,117.30	28,335,622.51	62,680,739.81	14,443,162.80
предоставление кредита в виде										
"овердрафта" и "под лимит										
Задолженности"										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			47,462,066.00	71,492,677.55	24,206,965.46	95,699,643.01	34,345,117.30	28,335,622.51	62,680,739.81	14,443,162.80
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913			84,340,088.30	91,829,677.55	69,846,686.06	166,676,363.61	54,682,117.30	37,097,320.81	97,779,438.11	14,443,162.80
914										
Обеспечение полученных										
кредитов и привлеченных										
средств										
91404			7,021,000.00	67,205,725.00	0.00	67,205,725.00	60,184,725.00	0.00	60,184,725.00	0.00
Гарантии выданные банком										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			7,021,000.00	67,205,725.00	0.00	67,205,725.00	60,184,725.00	0.00	60,184,725.00	0.00
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 914			7,021,000.00	67,205,725.00	0.00	67,205,725.00	60,184,725.00	0.00	60,184,725.00	0.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5			91,361,088.30	159,035,402.55	69,846,686.06	228,882,088.61	114,866,842.30	37,097,320.81	151,964,163.11	14,443,162.80
9199										
Технические счета										
Технические счета										
счёт для корреспонденции с	919999		306,894,659.64	2,032,970,217.47	0.00	2,032,970,217.47	3,802,703,062.86	0.00	3,802,703,062.86	2,076,627,505.03
Активными счетами при двойной										
записи										
ИТОГО										
Ию счёту второго порядка			306,894,659.64	2,032,970,217.47	0.00	2,032,970,217.47	3,802,703,062.86	0.00	3,802,703,062.86	2,076,627,505.03
ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 919			306,894,659.64	2,032,970,217.47	0.00	2,032,970,217.47	3,802,703,062.86	0.00	3,802,703,062.86	2,076,627,505.03
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 8			306,894,659.64	2,032,970,217.47	0.00	2,032,970,217.47	3,802,703,062.86	0.00	3,802,703,062.86	2,076,627,505.03

Руководитель Кравченко С. В. Главный бухгалтер Аксянова А.Э.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ж Входящие остатки Ж

299

31 декабря 2005 г.

"МОЙ БАНК" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД												
Исходные остатки				на отчетную дату								
п				в рубрах, ин. вал., драг. метал. в эквиваленте								
в рублевом эквиваленте				в рублях								
Лин. вал., драг. метал.				Лин. вал., драг. метал.								
ИТОГО				ИТОГО								
в рубл. экв.				в рубл. экв.								
1				2								
3				4								
5				6								
7				8								
9				10								
11				12								
Депозитарный учет (банк)												
АКТИВ												
98000												
98010												
98020												
98040												
98050												
98053												
98070												
ИТОГО по АКТИВУ												
ПАССИВ												
98040												
98050												
98053												
98070												
ИТОГО по ПАССИВУ												
ВСЕГО ОБОРОТОВ												

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А.Э.

31 декабря 2005 г.

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ Губернский (ООО)

Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

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	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	36463	35737	72200
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	166	0	166
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	4548	2002	6550
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	8872	8872
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	2	0	2
18.	Кредитным организациям	11118	1181	3367	4548
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	2359	2359
Итого по символам 11101-11119		0	42360	52337	94697
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	6	0	6
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	6	0	6
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	152	0	152
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	421	9	430
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	573	9	582
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

	собственности						
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		11410		0		0
	11. Негосударственных финансовых организаций		11411		0		0
	12. Негосударственных коммерческих организаций		11412		0		0
	13. Негосударственных некоммерческих организаций		11413		0		0
	14. Юридических лиц - нерезидентов		11414		0		0
	15. Кредитных организаций		11415		0		0
	16. Банков-нерезидентов		11416		0		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 11401-11416		0		0		0
+		+		+		+	
	5. Проценты, полученные по открытым счетам						
	1. В Банке России		11501		0		0
	2. В кредитных организациях		11502		3		461
	3. В банках-нерезидентах		11503		6		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 11501-11503		0		9		461
+		+		+		+	
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам						
	1. В Банке России		11601		0		0
	2. В кредитных организациях		11602		0		0
	3. В банках-нерезидентах		11603		0		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 11601-11603		0		0		0
+		+		+		+	
	Итого по подразделу		0		42948		52807
+		+		+		+	
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)						
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства						
	1. Российской Федерации		12101		111		1127
	2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления		12102		0		0
	3. Кредитных организаций		12103		0		0
	4. Прочие долговые обязательства		12104		844		0
	5. Иностранных государств		12105		0		0
	6. Банков-нерезидентов		12106		0		0
	7. Прочие долговые обязательства нерезидентов		12107		0		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 12101-12107		0		955		1127
+		+		+		+	
	2. Процентный доход по векселям						
	1. Органов федеральной власти		12201		0		0
	2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления		12202		0		0
	3. Кредитных организаций		12203		0		0
	4. Прочим векселям		12204		268		0
	5. Органов государственной власти иностранных государств		12205		0		0
	6. Органов местной власти иностранных государств		12206		0		0
	7. Банков-нерезидентов		12207		0		0
	8. Прочим векселям нерезидентов		12208		0		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 12201-12208		0		268		0
+		+		+		+	
	3. Дисконтный доход по векселям						
	1. Органов федеральной власти		12301		0		0
	2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления		12302		0		0
	3. Кредитных организаций		12303		1916		0
	4. Прочим векселям		12304		214		0
	5. Органов государственной власти иностранных государств		12305		0		0
	6. Органов местной власти иностранных государств		12306		0		0
	7. Банков-нерезидентов		12307		0		0
	8. Прочим векселям нерезидентов		12308		0		0
+		+		+		+	
	Итого по символам 12301-12308		0		2130		0
+		+		+		+	
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг						
	1. Российской Федерации		12401		0		1172
	2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления		12402		0		0

3. Кредитных организаций	12403	6436	0	6436
4. Прочих ценных бумаг	12404	47467	0	47467
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	53903	1172	55075
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	3187	0	3187
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	3187	0	3187
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	60610	3305	63915
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	2089	0	2089
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1	0	1
Итого по символам 12601,12605,12606	0	62700	3305	66005
Итого по подразделу	0	123143	5604	128747
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	51649	2372	54021
Итого по символам 13101	0	51649	2372	54021
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	285071	0	285071
Итого по подразделу	0	336720	2372	339092
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	3525	0	3525

2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	3525	0	3525
Итого по подразделу	0	3525	0	3525
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	144457	0	144457
2. По другим операциям	17103	2407	0	2407
Итого по символам 17101-17103	0	146864	0	146864
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	1715	83	1798
2. По операциям инкассации	17202	27	0	27
3. По расчетным операциям	17203	2675	1253	3928
4. По выданным гарантиям	17204	1803	0	1803
5. По другим операциям	17205	16898	10444	27342
Итого по символам 17201-17205	0	23118	11780	34898
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	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	7	0	7
7. От сдачи имущества в аренду	17307	638	0	638
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	10	0	10
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	3	0	3
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	2	0	2
18. Другие доходы	17318	1486	0	1486
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2146	0	2146
Итого по подразделу	0	172128	11780	183908
Всего доходов	10000	678464	72563	751027
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	38	0	38
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	38	0	38
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	38	0	38
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	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	106	102	208
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1	0	1
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
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	107	102	209
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	85	0	85
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	3731	2547	6278
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	3816	2547	6363
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	6502	0	6502
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	6502	0	6502
Итого по подразделу	0	10425	2649	13074
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	8087	14538	22625
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	0	0
Итого по символам 23101-23103	0	8087	14538	22625
Итого по подразделу	0	8087	14538	22625
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	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	1565	2096	3661
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	1565	2096	3661
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	38420	7020	45440
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	112	50	162
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	10776	1004	11780
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	49308	8074	57382
Итого по подразделу	0	50873	10170	61043
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	24429	3321	27750
Итого по символам 25101	0	24429	3321	27750
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	284748	0	284748
Итого по подразделу	0	309177	3321	312498
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	52767	0	52767
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	10178	0	10178
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	113	0	113
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	3384	0	3384
Итого по символам 26101-26109	0	66442	0	66442
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	66442	0	66442
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	26	0	26
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	7	0	7
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	0	0	0
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	159724	0	159724
2. По другим операциям	29103	1727	0	1727
Итого по символам 29101-29103	0	161451	0	161451
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	3011	3011
2. По операциям инкассации	29202	2055	0	2055
3. По расчетным операциям	29203	520	105	625
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	246	49	295
Итого по символам 29201-29205	0	2821	3165	5986
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	6037	1165	7202
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
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	349	0	349
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	2682	207	2889
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	3242	0	3242
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	1	0	1
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	110	0	110
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1832	0	1832
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1596	0	1596
10. Расходы по охране	29318	8587	0	8587
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	759	0	759
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	431	0	431
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	926	0	926
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	219	0	219
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	96	0	96
17. Уплаченная госпошлина	29327	12	0	12
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	3186	0	3186
Итого по символам 29301-29329	0	30065	1372	31437
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0
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	4	0	4
6. Арендная плата	29406	16669	0	16669
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления	29409	0	0	0

имуществом				
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	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	10746	0	10746
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	1	0	1
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	20	0	20
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	1784	0	1784
20. Расходы по публикации отчетности	29422	32	0	32
21. Другие расходы	29423	4228	1	4229
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	33484	1	33485
Итого по подразделу	0	227821	4538	232359
Всего расходов	20000	672896	35216	708112
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	42915
- 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	46160
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	3245

Председатель Правления

Кравченко С.В.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

М.П.

Исполнитель Космынина Е.Н.

Телефон: 363-09-97

17.01.2006

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2005 Г.

Номер счета		Убходящие остатки на 1 января нового года			Убороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)				Усходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)						
У первого порядка	У второго порядка	Уа рубль	У ин. валюта в рублевом эквиваленте	У итого	Уа рубль	У ин. валюта	У по дебету	У итого	Уа рубль	У ин. валюта	У по кредиту	У итого	Уа рубль	У ин. валюта в рублевом эквиваленте	У итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
АКТИВ															
У202															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У20202	24,852,596.91	27,745,143.75	52,597,740.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,852,596.91	27,745,143.75	52,597,740.66
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У20206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У20207	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У20208	9,201,200.00	374,172.50	9,575,372.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,201,200.00	374,172.50	9,575,372.50
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У20209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		34,053,796.91	28,119,316.25	62,173,113.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,053,796.91	28,119,316.25	62,173,113.16
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо разделу		34,053,796.91	28,119,316.25	62,173,113.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,053,796.91	28,119,316.25	62,173,113.16
У301															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У30102	740,369,278.68	0.00	740,369,278.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	740,369,278.68	0.00	740,369,278.68
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30110	41,808,603.42	11,591,341.75	53,399,945.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41,808,603.42	11,591,341.75	53,399,945.17
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30114	0.00	3,099,082.36	3,099,082.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,099,082.36	3,099,082.36
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		782,177,882.10	14,690,424.11	796,868,306.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	782,177,882.10	14,690,424.11	796,868,306.21
У302															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У30202	12,963,000.00	0.00	12,963,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,963,000.00	0.00	12,963,000.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30204	24,126,000.00	0.00	24,126,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,126,000.00	0.00	24,126,000.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30221	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30228	31,744,145.76	0.00	31,744,145.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31,744,145.76	0.00	31,744,145.76
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30233	290,000.00	7,771.28	297,771.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	290,000.00	7,771.28	297,771.28
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		69,123,145.76	7,771.28	69,130,917.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69,123,145.76	7,771.28	69,130,917.04
У303															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У30302	461,490.12	302,901.85	764,391.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	461,490.12	302,901.85	764,391.97
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У30306	56,950,000.00	0.00	56,950,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56,950,000.00	0.00	56,950,000.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		57,411,490.12	302,901.85	57,714,391.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,411,490.12	302,901.85	57,714,391.97
У306															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У30602	3,695,743.40	14,259.14	3,710,002.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,695,743.40	14,259.14	3,710,002.54
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		3,695,743.40	14,259.14	3,710,002.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,695,743.40	14,259.14	3,710,002.54
У320															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У32002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У32003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У32004	550,000,000.00	374,748,150.00	924,748,150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	550,000,000.00	374,748,150.00	924,748,150.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У32005	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		550,000,000.00	374,748,150.00	924,748,150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	550,000,000.00	374,748,150.00	924,748,150.00
У321															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У32102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У32103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У32104	0.00	311,714,475.00	311,714,475.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	311,714,475.00	311,714,475.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		0.00	311,714,475.00	311,714,475.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	311,714,475.00	311,714,475.00
У322															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У32201	0.00	1,152,123.76	1,152,123.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,152,123.76	1,152,123.76
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		0.00	1,152,123.76	1,152,123.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,152,123.76	1,152,123.76
У328															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У32802	0.00	4,691.84	4,691.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,691.84	4,691.84
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету первого порядка		0.00	4,691.84	4,691.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,691.84	4,691.84
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо разделу		1,462,408,261.38	702,634,796.98	2,165,043,058.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,462,408,261.38	702,634,796.98	2,165,043,058.36
У452															
УИТОГО															
Упо счету второго порядка	У45201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Упо счету второго порядка	У45203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00</								

313

314

[illegible]

[illegible]

317

**Банковская отчетность
Код формы 0409**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	ОГРН	Рег. номер	БИК
			2939	044579785

Пояснительная записка

к годовому отчету КБ «Губернский» (ООО)
за период с 1 января по 31 декабря 2005 года.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2005 года и заканчивающийся 31 декабря 2005 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004 №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**1. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на
изменение финансового результата**

В 2005г. КБ «Губернский» (ООО) осуществлял свою деятельность в соответствии с целями и задачами, поставленными Советом Директоров.

Основными направлениями деятельности КБ «Губернский» ООО в 2005году являлись: кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ и внебиржевом рынке, операции с иностранной валютой, спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц.

За 2005 г. активы выросли в 2,8 раза и на конец отчетного периода составили 4089 млн. руб. В течение года наблюдался стабильный рост числа проводимых операций: совокупные операционные обороты за 2005 г. достигли 311921 млн. руб. против 106086 млн. руб. за 2004 г. Валютная составляющая в совокупных балансовых активах и пассивах распределена равномерно и составляет 30%.

Прошедший 2005г. Банк закончил с прибылью. На 1 января 2006г. доходы Банка составили 751,0 млн. руб., расходы - 708.1 млн. руб. Балансовая прибыль составила 42,9 млн. руб., что почти в 3 раза больше прибыли, полученной за 2004 г. Наибольшее влияние на рост прибыли оказали операции, проводимые по следующим направлениям деятельности:

- операции с иностранной валютой. Доходы от операции с иностранной валютой, включая переоценку счетов в иностранной валюте, составили 339 млн. руб. или 45% всех доходов;

- операции с ценными бумагами: долговыми обязательствами, акциями и АДР, банковскими и прочими векселями. Доходы от этого направления деятельности, рассчитанные с учетом успешных результатов по размещению собственных векселей в 2005 г. составили 128,7 млн. руб. или 17% от величины всех доходов;

- операции по кредитованию предприятий и населения. Процентные доходы от кредитования корпоративных клиентов и физических лиц за отчетный год составили 90,7 млн. руб. или 12% доходов;

- операции на рынке межбанковского кредитования. Доходы, связанные с размещением межбанковских депозитов составляют 5 млн. руб. (менее 1%);

- кассовые, расчетные и иные операции, приносящие комиссионный доход. Комиссионные доходы по кассовым, расчетным операциям, расчетам с использованием банковских карт, экспресс - переводам Вестерн Юнион и другим комиссионным операциям корпоративных клиентов и физических лиц 34,5 млн. руб. или 5% всех полученных доходов.

Позитивным результатом отчетного года явилось почти трехкратное увеличение доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с результатами 2004 г., двукратное увеличение доходов от ценных бумаг и от размещения денежных средств клиентов Банка. Отмечается существенный рост комиссионных доходов - с 2,2 млн. руб. в 2004 г. до 34,9 млн. руб. в 2005г., что объясняется выгодными ценовыми условиями проведения операций и ростом объема операций. В отчетном году имело место изменение в структуре доходов Банка: увеличилась доля поступлений от операций с иностранной валютой - с 30% в 2004 г. до 45% в 2005 г., и сократилась доля доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам с 40% в 2004 г. до 19% 2005 г.

Расходы Банка в отчетном году составили 708,1 млн. руб. Основной статьей расходов являются расходы по валютным операциям. Их доля в структуре расходов составила 44%, что почти на 18% выше уровня 2004 г., доля расходов по операциям с ценными бумагами составила 9% против 6% в 2004 г., уменьшился удельный вес расходов по привлеченным ресурсам с 9% 2004г. до 5% 2005г.

Административно-управленческие и эксплуатационные расходы увеличились в 2005 г. по сравнению с 2004 г. в 2,4 раза и составили 13,8% всех расходов Банка. Одним из факторов, повлиявшим на рост расходов является открытие филиала в г. Воронеж.

2. Краткий обзор существенных изменений в деятельности банка, оказавших наибольшее влияние на финансовую отчетность

В 2005 году финансовое положение Банка, оцениваемое по показателям ликвидности, доходности, риска и достаточности капитала, характеризуется как устойчивое, установленные Банком России обязательные нормативы выполняются ежедневно.

Факторами, оказавшими существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, стали: дальнейший рост капитализации Банка, совершенствование системы управления рисками, повышение эффективности управления кредитным портфелем. За 2005г. собственные средства Банка увеличились с 185,8 млн. руб. до 385,8 млн. руб., при этом уставный капитал вырос на 250 млн. руб. и по состоянию на 01.01.06 составил 382,1 млн. руб.

Рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ показатель достаточности капитала на 01.01.06 г. составил 15,7%. Возросшая капитализация Банка явилась основным фактором, оказавшим влияние на его финансовую устойчивость, обеспечившим возможность существенного увеличения объема и расширение спектра оказываемых банком услуг.

В структуре активов доминирующие позиции занимает ссудная и приравненная к ней задолженность. По состоянию на 01.01.06г. на нее приходилось 2273 млн. руб. или 56% активов баланса Банка. Приоритетным направлением вложений денежных средств является кредитование кредитных организаций резидентов и нерезидентов (с учетом остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и учтенных банковских векселей) - 35% всех активов. Остатки средств размещенных в других банках на 01.01.06 г. увеличились почти в 2,5 раза по сравнению данными на 01.01.05 и составили 1415 млн. руб. Основную часть размещенных средств составляют «короткие» межбанковские кредиты — 1237,6 млн. руб. или 30% в структуре активов. Остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-резидентах и нерезидентах в национальной и иностранной валютах составили 56 млн. руб.

Объем кредитования корпоративных клиентов и физических лиц по состоянию на 01.01.06 г. составил 854 млн. руб. или 21% активов. За 2005 г. кредитный портфель корпоративных клиентов вырос в 2 раза и составил 790 млн. руб. Размер просроченной задолженности по предоставленным коммерческим кредитам составил 0,5% по отношению к общей сумме выданных кредитов.

Вложения средств в учтенные векселя кредитных организаций на конец 2005 г. составили 121 млн. руб. против 131 млн. руб. на начало года. Доля портфеля учтенных векселей в активах банка сократилась с 9% до 3%.

В отчетном году имел место существенный рост доли вложений в ценные бумаги: акции и долговые обязательства. Абсолютный рост вложений в ценные бумаги составил 521

млн. руб. На 1 января 2006 г. вложения в ценные бумаги достигли величины 641 млн. руб. Их доли в активах банка составила 15%. Также необходимо отметить изменение структуры вложений в ценные бумаги, прежде всего относительный рост объема ценных бумаг, составляющих торговый портфель. Кроме того, в 2005 году Банк начал активно использовать возможности, связанные с заключением сделок с обратным выкупом и продажей (прямые и обратные РЕПО), удельный вес которых в балансе по состоянию на 01.01.06 г. составил 361 млн. руб. или около 9% активов.

В декабре 2005г. Банк «Губернский» приобрел пакет акций КБ «Сибирское Согласие» (г. Новосибирск). Тем самым Банк продолжил реализацию своей стратегии регионального развития.

Несмотря на значительный рост объема вложений в доходные активы, Банк поддерживает достаточно высокий уровень ликвидности. Величина наличных денежных средств в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России на конец отчетного года возросла в 3,8 раза и составила 802 млн. руб. или 20% активов Банка.

Существенный рост ресурсов, направленных на увеличение объема выданных кредитов, приобретение ценных бумаг и роста объема, оказанных банком услуг, был обеспечен ростом размеров собственных и увеличением объема привлеченных средств. Удельный вес собственных средств в структуре пассивов на конец 2005г. составил 10%, при этом размер собственного капитала за год увеличился со 185,8 млн. руб. до 385,8 млн. руб.

Основной объем привлеченных средств составили остатки на расчетных и текущих счетах клиентов - 40% пассивов, прирост которых в 2005 г. составил 2,7 раза и достиг к концу 2005 г. 1639 млн. руб.

Значительно увеличились остатки средств на депозитных счетах юридических и физических лиц. Остатки на счетах юридических лиц в 2005г. возросли со 154 млн. руб. до 976 млн. руб., т.е. почти в 6 раз. Их удельный вес в структуре пассивов увеличился с 11% до 24%. Объем вкладов населения увеличился на 74% (с 459 млн. руб. до 798 млн. руб.), его доля в структуре пассивов составляет 20%.

В отчетном году Банк продолжил выпуск собственных векселей, соответствующий объем привлеченных средств составил на конец года 73 млн. руб. или 2 % пассивов.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков Банка

По степени концентрации рисков, связанных с операциями Банка, необходимо отметить в первую очередь операции Банка с эмиссионными ценными бумагами, удельный вес которых на конец года составил величину порядка 17% от активов Банка.

Банк осуществлял постоянный контроль и оценку процентного и фондового рисков вложений в акции и облигации. Общий размер финансового риска, включая валютный, не превышает 16% совокупной величины активов, взвешенных с учетом риска.

Остатки по счетам учтенных банковских векселей и прочих эмитентов составляют 3% в структуре активов Банка. Среди банковских векселей, с которыми осуществлялись операции в прошедшем году, достаточно надежные эмитенты: Сбербанк РФ, АКБ «Авангард», «Банк Зенит», «Банк Москвы», Газпромбанк, Росбанк, Уралсиббанк и Внешторгбанк и др. Из векселей прочих эмитентов преобладают векселя ООО «Антарес», ООО «Монтажтехстрой», НП «Национальная гильдия арбитражных управляющих». Постоянный контроль и эффективное управление вексельным портфелем позволяют поддерживать риск на достаточно низком уровне. За весь 2005 год фактов несвоевременного исполнения обязательств по векселям не наблюдалось.

На кредитные операции приходится основная доля банковского риска. - 67%. Объем кредитов юридическим лицам составляет около 92,2% кредитного портфеля. Для снижения величины кредитного риска Банк выдает кредиты только при наличии обеспечения в виде залога имущества, собственных векселей банка, а также поручительства третьих лиц с известной платежеспособностью. Практикуется также диверсификация рисков между заемщиками различных направлений деятельности. О качестве кредитного портфеля говорит относительно небольшой процент просроченной задолженности, составляющий 0,5% от кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2006г. в составе крупных заемщиков банка, величина кредита которым превышает 30 млн. руб., числятся 11 заемщиков с совокупной суммой обязательств 424 млн. руб., что составляет 53,1 % от общего объема выданных кредитов (включая кредиты банкам).

4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В 2005 году в учетную политику Банка существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не вносилось.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, отсутствовали.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации статей баланса излишки и недостачи не выявлены. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

За последние 12 месяцев количество открытых счетов в Банке увеличилось на 400 и достигло 1400. Росту клиентской базы способствуют качество обслуживания, конкурентоспособные тарифы и профессионализм сотрудников.

- счета, имеющие остатки на 01.01.06г. - 449, или 45% от общего объема открытых счетов на 01.01.05 г.;

- счета, по которым получены подтверждения остатков - 187, или 19% от общего объема открытых счетов на 01.01.06 г.;

- удельный вес остатков подтвержденных счетов в общей величине остатков на счетах на 01.01.06г. составляет - 95,8%.

Работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов продолжается.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В результате сверки дебиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» расхождения не выявлены.

На 01.01.2006г. на счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» числились переходящие остатки в сумме 821464.00 руб., на счете 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» - переходящие остатки в сумме 33804.00 руб., на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - 9998П.72 руб.

На 01.01.2006г. на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числились переходящие остатки в сумме 9187560.89 руб., в том числе:

ООО «Релком». Деловая сеть» - 1554.81 руб.;

ОАО «Мобильные ТелеСистемы» - 14890.80 руб.;

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513278.64 руб.;

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8875.50 руб.;

Московский Земельный Комитет — 26030.87 руб.;

ЗАО «Диасофт» - 198849.60 руб.;

ООО «Трейд-Компани» - 59309.66 руб.;

ООО «Фаворит» - 270802.00 руб.;

ЗАО «Делойт и Туш СНГ» - 539949.12 руб.;

ООО «Техстрой» - 221313.00 руб.;

ООО «Бизнес клуб «ТРОПИКАНО» - 3092111.86 руб.;

ООО «ЦЕНТР-АВТО» - 7645.85 руб.;

ООО «Гранд-ЭКСПО» - 500.00 руб.;

ЗАО «ТРЭК-3» - 14084.15 руб.;

ООО «ССК-19» - 4325283.62 руб.;

ЗАО «МНК-АВТОКАРД» - 73888.87 руб.;

ЗАО ИК «Информсвязь-Черноземье» - 13408.84 руб.;

ЦРК Воронежского филиала ОАО «ЦКиБ АПЕКС» - 20000.00 руб.;

ЗАО «Видео Интернешл. Воронежское Агенство» - 28800.00 руб.

Данные остатки подтверждены и оформлены двухсторонними актами сверок.

На 01.01.2005г. просроченная дебиторская задолженность на балансе Банка составила 522154.14 руб.,

в том числе:

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513 278-64;

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8 875-50 .

По данным дебиторам создан резерв в размере 100%.

У Банка отсутствует задолженность перед бюджетами всех видов и перед государственными внебюджетными фондами.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В отчетном периоде оценку и бухгалтерский учет статей баланса Банк осуществлял в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регуливающими Порядок ведения бухгалтерского учета, и принципами и методами ведения учета, зафиксированными в учетной политике Банка.

Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей. Ответственными исполнителями считаются работники подразделений Головного, дополнительных офисов и филиала, которым поручается оформление и подпись расчетно-денежных, бухгалтерских и иных документов по выполняемому кругу операций, а также сотрудники, на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем и отражением в учете банковских операций. Квалификация персонала Банка соответствует требованиям Банка России.

Созданные в Банке материально-техническая и информационно-технологическая база обеспечивают условия предоставления клиентам разнообразных банковских услуг. Банк оснащен современными высокоскоростными сетями передач данных, обеспечивающими работу всех отделений и филиала Банка в единой автоматизированной системе в режиме «онлайн». Для обмена информацией внутри Банка используются внутренняя сеть. Для междуна-

родных расчетов используется система SWIFT. Растет количество корпоративных клиентов, работающих по системе «Клиент-Банк».

Учетная политика Банка ведется в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета:

операции отражаются в учете в день их совершения, поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации - рублях РФ, денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса;

учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособлено *от* материальных ценностей, являющихся его ценностью;

учет доходов и расходов Банка ведется по кассовому принципу - после фактического получения доходов и совершения расходов;

балансовые счета по переоценке закрываются ежемесячно: положительные курсовые разницы относятся на доходы по соответствующим статьям, отрицательные - на расходы;

финансовый результат деятельности Банка (прибыль) определяется по окончании квартала нарастающим итогом с начала года;

принцип двойной записи на взаимосвязанных счетах обеспечивает соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

все операции обособленных подразделений, не имеющих корреспондентских счетов, отражаются в учете Банка.

На протяжении всего периода своей деятельности Банк соблюдает нормы деятельности и обязательные резервные требования Банка России, своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед клиентами.

Оценка и отражение отдельных операций в балансе осуществляются в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.02г. № 205-П.

Начисление процентов осуществляется в соответствии с Положения Банка России «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98г. № 39-П.

Формирование резервов на возможные потери производится на основании Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254-П и

Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.03г. № 232-П.

Учет основных средств ведется по категориям их назначения; в таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Аналитический учет основных средств, их износа и переоценки ведется по каждому предмету (объекту). Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

Износ (амортизация) основных средств начисляется и относится на расходы ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизации (износа) на полное восстановление.

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» без применения механизма ускоренной амортизации.

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

полученным безвозмездно - экспертным путем;

изготовленным Банком - по себестоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и установленного Банком срока полезного использования соответствующего предмета нематериального актива.

Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов ведется на специальных балансовых счетах 61201, 61202 «Реализация (выбытие) имущества Банка», на которых отражается результат реализации (выбытия) по каждому предмету.

Сумма уплаченного НДС не включается в стоимость основных средств и нематериальных активов и относится на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. Объекты относятся к основным средствам, если их стоимость превышает 10 000 руб. без учета НДС.

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и «Положением по учету ценных бумаг в КБ «Губернский». В зависимости от цели приобретения ценные бума-

ги отражаются в различных портфелях: торговом, инвестиционном, портфеле контрольного участия. Выбытие ценных бумаг отражается по методу ЛИФО.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, осуществляемых за свой счет, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» с последующими изменениями и дополнениями.

8. События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние,

состояние активов и обязательств Банка

Решений о реорганизации Банка, об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось.

Информация о существенном снижении рыночной стоимости инвестиций не поступало.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты, не отраженной при переоценке основных средств на отчетную дату, не произошло.

Прекращения существенной части основной деятельности Банка не было.

Пожара, аварии, стихийного бедствия или другой чрезвычайной ситуации, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка, не было.

Непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не зафиксировано.

Действий органов государственной власти в отношении банка не было.

9 Изменения в учетной политике на 2006 год

Внесение изменений в учетную политику Банка на 2006 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, не предусмотрено.

И.О. Председателя Правления

С.В. Кравченко

Главный бухгалтер

А.Э. Аксянова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2006 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Губернский" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	62173	20387
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	809202	207513
2.1.	Обязательные резервы	37089	16344
3.	Средства в кредитных организациях	56499	43617
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	573683	118090
5.	Чистая ссудная задолженность	2192726	921466
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146659	1572
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103184	93232
9.	Требования по получению процентов	428	156
10.	Прочие активы	16913	10382
11.	Всего активов	3961467	1416415
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	24510	30
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3445735	1217932
14.1.	Вклады физических лиц	781141	459304
15.	Выпущенные долговые обязательства	73610	61928
16.	Обязательства по уплате процентов	15699	3235
17.	Прочие обязательства	1635	3123
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	114	868
19.	Всего обязательств	3561303	1287116
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	382100	132100
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	382100	132100
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	2000
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	36	36
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	27320	12709

25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже	11872	2158
	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых		
	лет)		
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	33476	9714
27.	Всего источников собственных средств	400164	129299
28.	Всего пассивов	3961467	1416415
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	442845	0
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	7021
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

И.О.Председателя Правления

Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

Исполнитель Топоров В.И.
Телефон: 363-09-97

29.05.2006

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Губернский" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	9293	2115
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	88860	48847
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2082	2877
5	Других источников	638	561
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	100873	54400
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	38	128
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	35699	33629
9	Выпущенным долговым обязательствам	3661	5157
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	39398	38914
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	61475	15486
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	66885	43892
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26271	17616
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	323	-586
16	Комиссионные доходы	34898	2156
17	Комиссионные расходы	5986	732
18	Чистые доходы от разовых операций	3459	1558
19	Прочие чистые операционные доходы	-2725	-511
20	Административно-управленческие расходы	116352	50446
21	Резервы на возможные потери	-14587	-8297
22	Прибыль до налогообложения	53661	20136
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	20185	9936
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	33476	10200

И.О.Председателя Правления

Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Исполнитель Топоров В.И.
Телефон: 363-09-97

29.05.2006

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Губернский" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	388233.0	196894.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	15.8	19.9
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	24122.0	8994.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	24122.0	8994.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	863.0	536.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	863.0	536.0

И.О.Председателя Правления Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер Аксянова А.Э.

Исполнитель Топоров В.И.
Телефон: 363-09-97

29.05.2006

Приложение 4. Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год

Общество с ограниченной ответственностью

«АЛЬТ-АУДИТ»

115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е006209 выдана Минфином РФ (приказ от 20.07.2004 № 201) на срок 5 лет от даты принятия решения о предоставлении лицензии

Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам Коммерческого Банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование - КБ «Губернский» (ООО)).

Место нахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп. 3

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739672300 от 02.12.2002; зарегистрировано Банком России 29.06.1994 № 2939.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «Губернский» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Губернский» (ООО) включает годовой бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации, отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, пояснительную записку, а также составленные на основании годового бухгалтерского отчета предусмотренные Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» публикуемые формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных, ссуд и иных активов.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами - ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 05.12.2002г. № 205-П, и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «Губернский» (ООО).

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «Губернский» (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности.

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 представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Губернский» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение КБ «Губернский» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении КБ «Губернский» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «Губернский» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

23 апреля 2007 г.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

(подпись)

Руководитель аудиторской
проверки

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный
аттестат аудитора
№ К 000716 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович,
квалификационный аттестат аудитора № К 003976 на
право осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита на неограниченный срок

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006г и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Альт-Аудит"
номер лицензии	Е 006209
дата выдачи лицензии	20.07.2004
дата окончания действия лицензии	19.07.2009
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Серебряков Павел Афанасьевич
должность	Генеральный директор _____
номер документа	1
дата документа	15.09.2006г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО "Альт-Аудит"

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

336

Область учета Балансовый учет (банк)															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
J45104	J	Жна срок от 31 до 90 дней	0.00J	82,000,000.00J	0.00J	82,000,000.00J	14,000,000.00J	0.00J	14,000,000.00J	68,000,000.00J					
J	J	ЖИТОГО	0.00J	82,000,000.00J	0.00J	82,000,000.00J	14,000,000.00J	0.00J	14,000,000.00J	68,000,000.00J					
J	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	82,000,000.00J	0.00J	82,000,000.00J	14,000,000.00J	0.00J	14,000,000.00J	68,000,000.00J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 451	0.00J	82,000,000.00J	0.00J	82,000,000.00J	14,000,000.00J	0.00J	14,000,000.00J	68,000,000.00J					
J452	J	ЖКредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жнегосударственным коммерческим	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпредприятиям и организациям	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45201	J	Жовердрафт	0.00J	587,982,965.00J	0.00J	587,982,965.00J	565,957,610.88J	0.00J	565,957,610.88J	22,025,354.12J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45203	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	587,982,965.00J	0.00J	587,982,965.00J	565,957,610.88J	0.00J	565,957,610.88J	22,025,354.12J					
J	J	Жна срок от 30 дней	0.00J	133,897,500.00J	0.00J	133,897,500.00J	133,897,500.00J	0.00J	133,897,500.00J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45204	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	133,897,500.00J	0.00J	133,897,500.00J	133,897,500.00J	0.00J	133,897,500.00J	0.00J					
J	J	Жна срок от 31 до 90 дней	0.00J	23,620,000.00J	0.00J	23,620,000.00J	23,620,000.00J	0.00J	23,620,000.00J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45205	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	23,620,000.00J	0.00J	23,620,000.00J	23,620,000.00J	0.00J	23,620,000.00J	0.00J					
J	J	Жна срок от 91 до 180 дней	344,592,725.00J	104,835,000.00J	11,370,888.81J	116,205,888.81J	62,170,000.00J	325,963,613.81J	388,133,613.81J	72,665,000.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45206	J	Жпо счету второго порядка	344,592,725.00J	104,835,000.00J	11,370,888.81J	116,205,888.81J	62,170,000.00J	325,963,613.81J	388,133,613.81J	72,665,000.00J					
J	J	Жна срок от 181 дня до 1 года	393,684,750.00J	839,121,640.00J	91,053,390.00J	930,175,030.00J	712,235,431.76J	99,688,140.00J	811,923,571.76J	511,936,208.24J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45207	J	Жпо счету второго порядка	393,684,750.00J	839,121,640.00J	91,053,390.00J	930,175,030.00J	712,235,431.76J	99,688,140.00J	811,923,571.76J	511,936,208.24J					
J	J	Жна срок от 1 года до 3 лет	48,878,250.00J	74,750,000.00J	40,708,410.00J	115,458,410.00J	91,000,000.00J	4,090,010.00J	95,090,010.00J	69,246,650.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45208	J	Жпо счету второго порядка	48,878,250.00J	74,750,000.00J	40,708,410.00J	115,458,410.00J	91,000,000.00J	4,090,010.00J	95,090,010.00J	69,246,650.00J					
J	J	Жна срок свыше 3 лет	0.00J	7,300,000.00J	0.00J	7,300,000.00J	1,000,000.00J	0.00J	1,000,000.00J	6,300,000.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	7,300,000.00J	0.00J	7,300,000.00J	1,000,000.00J	0.00J	1,000,000.00J	6,300,000.00J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 452	787,155,725.00J	1,771,507,105.00J	143,132,688.81J	1,914,639,793.81J	1,589,880,542.64J	429,741,763.81J	2,019,622,306.45J	682,173,212.36J					
J453	J	ЖКредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жнегосударственным	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жнекоммерческим организациям	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45306	J	Жна срок от 181 дня до 1 года	3,350,000.00J	1,100,000.00J	0.00J	1,100,000.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	3,350,000.00J	1,100,000.00J	0.00J	1,100,000.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 453	3,350,000.00J	1,100,000.00J	0.00J	1,100,000.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	0.00J					
J454	J	ЖКредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жфизическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жиндивидуальным	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпредпринимателям	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45406	J	Жна срок от 181 дня до 1 года	0.00J	11,400,000.00J	0.00J	11,400,000.00J	1,594,500.00J	0.00J	1,594,500.00J	9,805,500.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	11,400,000.00J	0.00J	11,400,000.00J	1,594,500.00J	0.00J	1,594,500.00J	9,805,500.00J					
J	J	Жна срок от 181 дня до 1 года	0.00J	11,400,000.00J	0.00J	11,400,000.00J	1,594,500.00J	0.00J	1,594,500.00J	9,805,500.00J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 454	0.00J	11,400,000.00J	0.00J	11,400,000.00J	1,594,500.00J	0.00J	1,594,500.00J	9,805,500.00J					
J455	J	ЖПотребительские кредиты,	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпредоставленные физическим	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жлицам	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45502	J	Жна срок от 30 дней	0.00J	7,400,000.00J	7,773,755.00J	15,173,755.00J	7,400,000.00J	7,773,755.00J	15,173,755.00J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45503	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	7,400,000.00J	7,773,755.00J	15,173,755.00J	7,400,000.00J	7,773,755.00J	15,173,755.00J	0.00J					
J	J	Жна срок от 31 до 90 дней	8,634,750.00J	3,057,000.00J	5,627,970.70J	8,684,970.70J	3,057,000.00J	14,262,720.70J	17,319,720.70J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45504	J	Жпо счету второго порядка	8,634,750.00J	3,057,000.00J	5,627,970.70J	8,684,970.70J	3,057,000.00J	14,262,720.70J	17,319,720.70J	0.00J					
J	J	Жна срок от 91 до 180 дней	20,026,675.14J	695,000.00J	37,429,718.40J	38,124,718.40J	1,972,735.48J	56,138,343.40J	58,111,078.88J	40,314.66J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	20,026,675.14J	695,000.00J	37,429,718.40J	38,124,718.40J	1,972,735.48J	56,138,343.40J	58,111,078.88J	40,314.66J					
J	J	Жна срок от 181 дня до 1 года	23,926,197.00J	105,345,834.00J	69,400,530.10J	174,746,364.10J	28,454,754.75J	60,083,694.13J	88,538,448.88J	110,134,112.22J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45506	J	Жпо счету второго порядка	23,926,197.00J	105,345,834.00J	69,400,530.10J	174,746,364.10J	28,454,754.75J	60,083,694.13J	88,538,448.88J	110,134,112.22J					
J	J	Жна срок от 1 года до 3 лет	9,583,693.75J	30,879,000.00J	22,629,420.13J	53,508,420.13J	9,515,404.21J	6,864,680.99J	16,380,085.20J	46,712,028.68J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45507	J	Жпо счету второго порядка	9,583,693.75J	30,879,000.00J	22,629,420.13J	53,508,420.13J	9,515,404.21J	6,864,680.99J	16,380,085.20J	46,712,028.68J					
J	J	Жна срок свыше 3 лет	0.00J	760,000.00J	13,582,991.20J	14,342,991.20J	199,516.17J	538,612.98J	738,129.15J	13,604,862.05J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45509	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	760,000.00J	13,582,991.20J	14,342,991.20J	199,516.17J	538,612.98J	738,129.15J	13,604,862.05J					
J	J	ЖКредит, предоставленный при	274,071.05J	15,239,420.41J	5,157,597.02J	20,397,017.43J	14,736,438.66J	5,058,553.77J	19,794,992.43J	876,096.05J					
J	J	Жнедостатке средств на	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Ждепозитном счете ("овердрафт")	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	274,071.05J	15,239,420.41J	5,157,597.02J	20,397,017.43J	14,736,438.66J	5,058,553.77J	19,794,992.43J	876,096.05J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 455	62,445,386.94J	163,376,254.41J	161,601,982.55J	324,978,236.96J	65,335,849.27J	150,720,360.97J	216,056,210.24J	171,367,413.66J					
J456	J	ЖКредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жюридическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жнерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45605	J	Жна срок от 1 года до 3 лет	0.00J	0.00J	1,629,278.00J	1,629,278.00J	0.00J	102,074.20J	102,074.20J	1,527,203.80J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	0.00J	1,629,278.00J	1,629,278.00J	0.00J	102,074.20J	102,074.20J	1,527,203.80J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 456	0.00J	0.00J	1,629,278.00J	1,629,278.00J	0.00J	102,074.20J	102,074.20J	1,527,203.80J					
J457	J	ЖКредиты, предоставленные	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жфизическим лицам -	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жнерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45708	J	ЖКредит, предоставленный при	0.00J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	0.00J					
J	J	Жнедостатке средств на	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Ждепозитном счете ("овердрафт")	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	ЖИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жпо счету второго порядка	0.00J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	0.00J					
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 457	0.00J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	661,464.14J	0.00J	661,464.14J	0.00J					
J458	J	ЖПросроченная задолженность по	J	J	J	J	J	J	J	J					
J	J	Жкредитам предоставленным	J	J	J	J	J	J	J	J					
J45812	J	Жнегосударственным коммерческим	0.00J	25,113,713.83J	0.00J	25,113,713.83J	25,113,713.83J	0.00J	25,113,713.83J	0.00J					
J	J	Жпредприятиям и организациям	J	J	J	J	J	J	J	J					

Область учета Балансовый учет (банк)											Стр.	4 из	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
ИТОГО													
И45813	Ипо счету второго порядка	0.00J	25,113,713.83J	0.00J	25,113,713.83J	25,113,713.83J	0.00J	25,113,713.83J	0.00J				
	Инегосударственными	0.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	0.00J				
	Инекоммерческими организациями												
ИТОГО													
И45815	Ипо счету второго порядка	0.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	4,450,000.00J	0.00J	4,450,000.00J	0.00J				
	Игражданам	4,342,444.72J	2,482,708.25J	1,293,616.90J	3,776,325.15J	1,840,409.05J	1,708,379.53J	3,548,788.58J	4,569,981.29J				
ИТОГО													
И45817	Ипо счету второго порядка	4,342,444.72J	2,482,708.25J	1,293,616.90J	3,776,325.15J	1,840,409.05J	1,708,379.53J	3,548,788.58J	4,569,981.29J				
	Ифизическими лицами-нерезидентам	0.00J	2,143.94J	0.00J	2,143.94J	2,143.94J	0.00J	2,143.94J	0.00J				
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	0.00J	2,143.94J	0.00J	2,143.94J	2,143.94J	0.00J	2,143.94J	0.00J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 458	4,342,444.72J	32,048,566.02J	1,293,616.90J	33,342,182.92J	31,406,266.82J	1,708,379.53J	33,114,646.35J	4,569,981.29J				
И459	ИПроценты за кредиты, не												
	Иуплаченные в срок												
И45912	Инегосударственным коммерческим	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J				
	Ипредприятиям и организациям												
ИТОГО													
И45915	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J				
	Игражданам	408.11J	1,137.16J	1,990.59J	3,127.75J	1,545.27J	1,990.59J	3,535.86J	0.00J				
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	408.11J	1,137.16J	1,990.59J	3,127.75J	1,545.27J	1,990.59J	3,535.86J	0.00J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 459	408.11J	1,137.16J	1,990.59J	3,127.75J	1,545.27J	1,990.59J	3,535.86J	0.00J				
И470	ИСредства, предоставленные												
	Инегосударственным финансовым												
	Иорганизациям												
И47001	Ипо востребования	0.00J	0.00J	531,588.00J	531,588.00J	0.00J	4,966.00J	4,966.00J	526,622.00J				
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	531,588.00J	531,588.00J	0.00J	4,966.00J	4,966.00J	526,622.00J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 470	0.00J	0.00J	531,588.00J	531,588.00J	0.00J	4,966.00J	4,966.00J	526,622.00J				
И471	ИСредства, предоставленные												
	Инегосударственным коммерческим												
	Ипредприятиям и организациям												
И47101	Ипо востребования	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J				
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 471	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J				
И473	ИСредства, предоставленные												
	Июридическим лицам -												
	Инерезидентам												
И47301	Ипо востребования	1,186.56J	0.00J	324.44J	324.44J	0.00J	306.68J	306.68J	1,204.32J				
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	1,186.56J	0.00J	324.44J	324.44J	0.00J	306.68J	306.68J	1,204.32J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 473	1,186.56J	0.00J	324.44J	324.44J	0.00J	306.68J	306.68J	1,204.32J				
И474	ИРасчеты по отдельным операциям												
И47404	ИРасчеты с валютными и	0.00J	344,687,622.40J	226,651,300.00J	571,338,922.40J	344,672,660.90J	210,852,640.00J	555,525,300.90J	15,813,621.50J				
	Ифондовыми биржами (А)												
ИТОГО													
И47408	Ипо счету второго порядка	0.00J	344,687,622.40J	226,651,300.00J	571,338,922.40J	344,672,660.90J	210,852,640.00J	555,525,300.90J	15,813,621.50J				
	ИРасчеты по конверсионным	0.00J	30,112,043,143.97J	22,279,594,501.48J	52,391,637,645.45J	30,112,043,143.97J	22,279,594,501.48J	52,391,637,645.45J	0.00J				
	Исделкам и срочным операциям												
	И(А)												
ИТОГО													
И47417	Ипо счету второго порядка	0.00J	30,112,043,143.97J	22,279,594,501.48J	52,391,637,645.45J	30,112,043,143.97J	22,279,594,501.48J	52,391,637,645.45J	0.00J				
	ИСуммы, списанные с	0.00J	163,218.93J	870,500.02J	1,033,718.95J	163,218.93J	870,500.02J	1,033,718.95J	0.00J				
	Икорреспондентских счетов, до												
	Ивыяснения												
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	0.00J	163,218.93J	870,500.02J	1,033,718.95J	163,218.93J	870,500.02J	1,033,718.95J	0.00J				
И47423	Итребования по прочим операциям	53,675.05J	783,955,863.01J	2,083,812,198.79J	2,867,768,061.80J	783,434,928.21J	2,083,008,278.64J	2,866,443,206.85J	1,378,530.00J				
ИТОГО													
И47427	Ипо счету второго порядка	53,675.05J	783,955,863.01J	2,083,812,198.79J	2,867,768,061.80J	783,434,928.21J	2,083,008,278.64J	2,866,443,206.85J	1,378,530.00J				
	Итребования банка по	426,597.28J	6,287,024.47J	2,904,924.63J	9,191,949.10J	6,193,985.14J	2,671,758.68J	8,865,743.82J	752,802.56J				
	Иполучению процентов												
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	426,597.28J	6,287,024.47J	2,904,924.63J	9,191,949.10J	6,193,985.14J	2,671,758.68J	8,865,743.82J	752,802.56J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 474	480,272.33J	31,247,136,872.78J	24,593,833,424.92J	55,840,970,297.70J	31,246,507,937.15J	24,576,997,678.82J	55,823,505,615.97J	17,944,954.06J				
И475	ИПредстоящие поступления и												
	Ивыплаты по операциям с												
	Иклиентами												
И47502	ИПредстоящие выплаты по	15,694,234.61J	84,897,015.11J	67,152,573.49J	152,049,588.60J	84,234,038.69J	73,098,150.28J	157,332,188.97J	10,411,634.24J				
	Иоперациям, связанным с												
	Ипривлечением денежных средств												
	Иот клиентов (кроме банков)												
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	15,694,234.61J	84,897,015.11J	67,152,573.49J	152,049,588.60J	84,234,038.69J	73,098,150.28J	157,332,188.97J	10,411,634.24J				
	ИИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 475												
И478	ИВложения в приобретенные права												
	Итребования												
И47801	Иправа требования по договорам	0.00J	9,009,369.87J	0.00J	9,009,369.87J	9,369.87J	0.00J	9,369.87J	9,000,000.00J				
	Ина предоставление (размещение)												
	Иденежных средств, исполнение												
	Иобязательств по которым												
	Иобеспечивается ипотекой												
ИТОГО													
	Ипо счету второго порядка	0.00J	9,009,369.87J	0.00J	9,009,369.87J	9,369.87J	0.00J	9,369.87J	9,000,000.00J				

Область учета Балансовый учет (банк)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
J	J47802	Право требования по договорам	1,283,143.47J	204,204,792.12J	10,969,050.94J	215,173,843.06J	129,510,859.03J	11,956,293.59J	141,467,152.62J	74,989,833.91J
J	J	на предоставление (размещение)	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	денежных средств	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	1,283,143.47J	204,204,792.12J	10,969,050.94J	215,173,843.06J	129,510,859.03J	11,956,293.59J	141,467,152.62J	74,989,833.91J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 478	1,283,143.47J	213,214,161.99J	10,969,050.94J	224,183,212.93J	129,520,228.90J	11,956,293.59J	141,476,522.49J	83,989,833.91J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по разделу 5	874,752,801.74J	33,607,342,576.61J	24,980,146,518.64J	58,587,489,095.25J	33,167,592,372.88J	25,244,331,964.47J	58,411,924,337.35J	1,050,317,559.64J
J	J501	Операции с ценными бумагами	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Долговые обязательства,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	приобретенные для перепродажи	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ли по договорам займа	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50107	Прочие долговые обязательства	4,892,580.00J	212,119,547.00J	60,465,411.04J	272,584,958.04J	148,488,415.00J	60,465,411.04J	208,953,826.04J	68,523,712.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	4,892,580.00J	212,119,547.00J	60,465,411.04J	272,584,958.04J	148,488,415.00J	60,465,411.04J	208,953,826.04J	68,523,712.00J
J	J50112	Переоценка ценных бумаг -	0.00J	2,319,706.40J	839,675.23J	3,159,381.63J	2,319,706.40J	839,675.23J	3,159,381.63J	0.00J
J	J	отрицательные разницы	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	2,319,706.40J	839,675.23J	3,159,381.63J	2,319,706.40J	839,675.23J	3,159,381.63J	0.00J
J	J50113	По договорам с обратной	18,957,851.00J	1,742,721,222.75J	0.00J	1,742,721,222.75J	1,761,679,073.75J	0.00J	1,761,679,073.75J	0.00J
J	J	продажей	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	18,957,851.00J	1,742,721,222.75J	0.00J	1,742,721,222.75J	1,761,679,073.75J	0.00J	1,761,679,073.75J	0.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 501	23,850,431.00J	1,957,160,476.15J	61,305,086.27J	2,018,465,562.42J	1,912,487,195.15J	61,305,086.27J	1,973,792,281.42J	68,523,712.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J502	Некотируемые долговые	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	обязательства	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Долговые обязательства	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J	J50205	Российской Федерации	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J	J50207	Долговые обязательства банков	0.00J	0.00J	73,358,981.37J	73,358,981.37J	0.00J	46,874,502.71J	46,874,502.71J	26,484,478.66J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	0.00J	73,358,981.37J	73,358,981.37J	0.00J	46,874,502.71J	46,874,502.71J	26,484,478.66J
J	J50208	Прочие долговые обязательства	63,687,037.75J	0.00J	29,985,687.67J	29,985,687.67J	0.00J	93,672,725.42J	93,672,725.42J	0.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	63,687,037.75J	0.00J	29,985,687.67J	29,985,687.67J	0.00J	93,672,725.42J	93,672,725.42J	0.00J
J	J50211	Прочие долговые обязательства	0.00J	0.00J	10,985,840.00J	10,985,840.00J	0.00J	453,400.00J	453,400.00J	10,532,440.00J
J	J	нерезидентов	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	0.00J	10,985,840.00J	10,985,840.00J	0.00J	453,400.00J	453,400.00J	10,532,440.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 502	63,687,037.75J	0.00J	114,330,509.04J	114,330,509.04J	0.00J	141,000,628.13J	141,000,628.13J	37,016,918.66J
J	J503	Котируемые долговые	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	обязательства, приобретенные	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	для инвестирования	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50308	Прочие долговые обязательства	0.00J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	0.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	0.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 503	0.00J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	28,827,936.50J	60,902,093.84J	89,730,030.34J	0.00J
J	J504	Накопленный процентный	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	доход по процентным	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	бумагам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50406	Уплаченный при приобретении	231,062.81J	32,127,118.24J	2,710,456.57J	34,837,574.81J	32,304,338.05J	2,710,456.57J	35,014,794.62J	53,843.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	231,062.81J	32,127,118.24J	2,710,456.57J	34,837,574.81J	32,304,338.05J	2,710,456.57J	35,014,794.62J	53,843.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 504	231,062.81J	32,127,118.24J	2,710,456.57J	34,837,574.81J	32,304,338.05J	2,710,456.57J	35,014,794.62J	53,843.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J506	Акции, приобретенные для	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	перепродажи и по договорам	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	займа	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50605	Акции банков	0.00J	17,865,444.59J	0.00J	17,865,444.59J	17,865,444.59J	0.00J	17,865,444.59J	0.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	17,865,444.59J	0.00J	17,865,444.59J	17,865,444.59J	0.00J	17,865,444.59J	0.00J
J	J50606	Прочие акции	188,450,994.42J	12,414,056,513.83J	307,646,440.89J	12,721,702,954.72J	12,472,845,269.61J	327,093,082.55J	12,799,938,352.16J	110,215,596.98J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	188,450,994.42J	12,414,056,513.83J	307,646,440.89J	12,721,702,954.72J	12,472,845,269.61J	327,093,082.55J	12,799,938,352.16J	110,215,596.98J
J	J50608	Прочие акции нерезидентов	0.00J	0.00J	481,857,958.43J	481,857,958.43J	0.00J	413,923,773.09J	413,923,773.09J	67,934,185.34J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	0.00J	481,857,958.43J	481,857,958.43J	0.00J	413,923,773.09J	413,923,773.09J	67,934,185.34J
J	J50610	Переоценка ценных бумаг -	0.00J	87,632,301.99J	76,174,130.53J	163,806,432.52J	87,632,301.99J	76,174,130.53J	163,806,432.52J	0.00J
J	J	отрицательные разницы	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	87,632,301.99J	76,174,130.53J	163,806,432.52J	87,632,301.99J	76,174,130.53J	163,806,432.52J	0.00J
J	J50611	По договорам с обратной	361,149,851.00J	214,319,842.20J	0.00J	214,319,842.20J	575,469,693.20J	0.00J	575,469,693.20J	0.00J
J	J	продажей	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	361,149,851.00J	214,319,842.20J	0.00J	214,319,842.20J	575,469,693.20J	0.00J	575,469,693.20J	0.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 506	549,600,845.42J	12,733,874,102.61J	865,678,529.85J	13,599,552,632.46J	13,153,812,709.39J	817,190,986.17J	13,971,003,695.56J	178,149,782.32J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J507	Некотируемые акции	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Акции банков	0.00J	102,465,002.07J	0.00J	102,465,002.07J	62,100,002.07J	0.00J	62,100,002.07J	40,365,000.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	102,465,002.07J	0.00J	102,465,002.07J	62,100,002.07J	0.00J	62,100,002.07J	40,365,000.00J
J	J50706	Прочие акции	3,888,174.22J	544,656,831.57J	0.00J	544,656,831.57J	367,397,817.76J	0.00J	367,397,817.76J	181,147,188.03J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	3,888,174.22J	544,656,831.57J	0.00J	544,656,831.57J	367,397,817.76J	0.00J	367,397,817.76J	181,147,188.03J
J	J50708	Прочие акции нерезидентов	0.00J	0.00J	2,843,726.78J	2,843,726.78J	0.00J	2,843,726.78J	2,843,726.78J	0.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	по счету второго порядка	0.00J	0.00J	2,843,726.78J	2,843,726.78J	0.00J	2,843,726.78J	2,843,726.78J	0.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 507	3,888,174.22J	544,656,831.57J	2,843,726.78J	544,656,831.57J	367,397,817.76J	2,843,726.78J	432,341,546.61J	221,512,188.03J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J508	Котируемые акции,	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	приобретенные для	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	инвестирования	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50806	Прочие акции	0.00J	357,139,060.07J	62,773,481.29J	419,912,541.36J	345,314,800.07J	62,773,481.29J	408,088,281.36J	11,824,260.00J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J

Область учета Балансовый учет (Банк)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ЛИТОГО									
J50808	Ипо счету второго порядка	0.00J	357,139,060.07J	62,773,481.29J	419,912,541.36J	345,314,800.07J	62,773,481.29J	408,088,281.36J	11,824,260.00J	
	Ипрочие акции нерезидентов	0.00J	0.00J	137,899,384.14J	137,899,384.14J	0.00J	137,899,384.14J	137,899,384.14J	0.00J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	137,899,384.14J	137,899,384.14J	0.00J	137,899,384.14J	137,899,384.14J	0.00J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 508	0.00J	357,139,060.07J	200,672,865.43J	557,811,925.50J	345,314,800.07J	200,672,865.43J	545,987,665.50J	11,824,260.00J	
J509	Ипрочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами									
J50905	Изатраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	112,605.08J	7,688,988.25J	0.00J	7,688,988.25J	7,758,818.16J	0.00J	7,758,818.16J	42,775.17J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	112,605.08J	7,688,988.25J	0.00J	7,688,988.25J	7,758,818.16J	0.00J	7,758,818.16J	42,775.17J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 509	112,605.08J	7,688,988.25J	0.00J	7,688,988.25J	7,758,818.16J	0.00J	7,758,818.16J	42,775.17J	
J514	ИВекселя банков									
J51401	Идо востребования	2,216,833.50J	0.00J	0.00J	0.00J	2,216,833.50J	0.00J	2,216,833.50J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J51402	Ипо счету второго порядка	2,216,833.50J	0.00J	0.00J	0.00J	2,216,833.50J	0.00J	2,216,833.50J	0.00J	
	Исо сроком погашения до 30 дней	0.00J	59,748,633.70J	0.00J	59,748,633.70J	59,748,633.70J	0.00J	59,748,633.70J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J51403	Ипо счету второго порядка	24,600,000.00J	59,748,633.70J	0.00J	59,748,633.70J	59,748,633.70J	0.00J	59,748,633.70J	0.00J	
	Исо сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00J	172,380,912.40J	0.00J	172,380,912.40J	107,980,912.40J	0.00J	107,980,912.40J	89,000,000.00J	
	ЛИТОГО									
J51404	Ипо счету второго порядка	24,600,000.00J	172,380,912.40J	0.00J	172,380,912.40J	107,980,912.40J	0.00J	107,980,912.40J	89,000,000.00J	
	Исо сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00J	24,106,765.00J	0.00J	24,106,765.00J	24,106,765.00J	0.00J	24,106,765.00J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J51405	Ипо счету второго порядка	0.00J	24,106,765.00J	0.00J	24,106,765.00J	24,106,765.00J	0.00J	24,106,765.00J	0.00J	
	Исо сроком погашения от 181 дня до 1 года	93,838,879.00J	431,911,179.76J	0.00J	431,911,179.76J	525,750,058.76J	0.00J	525,750,058.76J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J51406	Ипо счету второго порядка	93,838,879.00J	431,911,179.76J	0.00J	431,911,179.76J	525,750,058.76J	0.00J	525,750,058.76J	0.00J	
	Исо сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00J	143,602,031.00J	0.00J	143,602,031.00J	143,602,031.00J	0.00J	143,602,031.00J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J51407	Ипо счету второго порядка	0.00J	143,602,031.00J	0.00J	143,602,031.00J	143,602,031.00J	0.00J	143,602,031.00J	0.00J	
	Исо сроком погашения свыше 3 лет	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 514	120,655,712.50J	831,749,521.86J	0.00J	831,749,521.86J	863,405,234.36J	0.00J	863,405,234.36J	89,000,000.00J	
J525	ИПрочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами									
J52502	ИПредстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам	6,364,873.33J	7,108,021.14J	8,392,856.49J	15,500,877.63J	5,942,696.18J	8,420,493.58J	14,363,189.76J	7,502,561.20J	
	Ипо выпущенным ценным бумагам									
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	6,364,873.33J	7,108,021.14J	8,392,856.49J	15,500,877.63J	5,942,696.18J	8,420,493.58J	14,363,189.76J	7,502,561.20J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 525	6,364,873.33J	7,108,021.14J	8,392,856.49J	15,500,877.63J	5,942,696.18J	8,420,493.58J	14,363,189.76J	7,502,561.20J	
JРАЗДЕЛ 6	ИЛИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	768,390,742.11J	16,602,797,058.46J	1,316,836,124.27J	17,919,633,182.73J	16,779,351,547.69J	1,295,046,336.77J	18,074,397,884.46J	613,626,040.38J	
J601	ИСредства и имущество									
J60101	ИУчастие в дочерних и зависимых акционерных обществах									
	ИАкции дочерних и зависимых банков	79,200,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	32,050,178.23J	0.00J	32,050,178.23J	47,149,821.77J	
	ЛИТОГО									
J60104	Ипо счету второго порядка	79,200,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	32,050,178.23J	0.00J	32,050,178.23J	47,149,821.77J	
	ИАкции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	0.00J	0.00J	1,931,492.50J	1,931,492.50J	0.00J	315,585.50J	315,585.50J	1,615,907.00J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	1,931,492.50J	1,931,492.50J	0.00J	315,585.50J	315,585.50J	1,615,907.00J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 601	79,200,000.00J	0.00J	1,931,492.50J	1,931,492.50J	32,050,178.23J	315,585.50J	32,365,763.73J	48,765,728.77J	
J602	ИПрочее участие									
J60202	ИСредства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 602	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
J603	ИРасчеты с дебиторами и кредиторами									
J60302	ИРасчеты с бюджетом по налогам	3,282,552.00J	8,855,882.04J	0.00J	8,855,882.04J	3,587,319.04J	0.00J	3,587,319.04J	8,551,115.00J	
	И(А)									
	ЛИТОГО									
J60304	Ипо счету второго порядка	3,282,552.00J	8,855,882.04J	0.00J	8,855,882.04J	3,587,319.04J	0.00J	3,587,319.04J	8,551,115.00J	
	ИРасчеты с внебюджетными фондами по начислениям на э/п	0.00J	827,688.22J	0.00J	827,688.22J	827,688.22J	0.00J	827,688.22J	0.00J	
	И(А)									
	ЛИТОГО									
J60306	Ипо счету второго порядка	0.00J	827,688.22J	0.00J	827,688.22J	827,688.22J	0.00J	827,688.22J	0.00J	
	ИРасчеты с работниками банка по оплате труда (А)	33,804.82J	35,834,129.07J	0.00J	35,834,129.07J	35,867,933.89J	0.00J	35,867,933.89J	0.00J	
	ЛИТОГО									
J60308	Ипо счету второго порядка	33,804.82J	35,834,129.07J	0.00J	35,834,129.07J	35,867,933.89J	0.00J	35,867,933.89J	0.00J	
	ИРасчеты с работниками банка по подотчетным суммам (А)	0.00J	16,560,103.74J	35,884.42J	16,595,988.16J	16,560,103.74J	35,884.42J	16,595,988.16J	0.00J	
	ЛИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	16,560,103.74J	35,884.42J	16,595,988.16J	16,560,103.74J	35,884.42J	16,595,988.16J	0.00J	
J60310	ИНалог на добавленную стоимость, уплаченный (А)	999,811.72J	30,083,661.81J	0.00J	30,083,661.81J	28,891,137.38J	0.00J	28,891,137.38J	2,192,336.15J	

Область учета Балансовый учет (банк)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	999,811.72J	30,083,661.81J	0.00J	30,083,661.81J	28,891,137.38J	0.00J	28,891,137.38J	2,192,336.15J	
J60312	ИРасчеты с поставщиками,	9,187,560.89J	177,120,367.86J	0.00J	177,120,367.86J	183,914,832.96J	0.00J	183,914,832.96J	2,393,095.79J	
	Иподрядчиками и покупателями									
	И(А)									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	9,187,560.89J	177,120,367.86J	0.00J	177,120,367.86J	183,914,832.96J	0.00J	183,914,832.96J	2,393,095.79J	
J60314	ИРасчеты банков с фирмами-	0.00J	29,918.14J	3,250,129.95J	3,280,048.09J	29,918.14J	2,530,004.27J	2,559,922.41J	720,125.68J	
	Инерезидентами по хозяйственным									
	Иоперациям (А)									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	29,918.14J	3,250,129.95J	3,280,048.09J	29,918.14J	2,530,004.27J	2,559,922.41J	720,125.68J	
J60323	ИРасчеты с прочими дебиторами	0.00J	5,631,666.20J	13,857.02J	5,645,523.22J	5,571,361.59J	13,857.02J	5,585,218.61J	60,304.61J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	5,631,666.20J	13,857.02J	5,645,523.22J	5,571,361.59J	13,857.02J	5,585,218.61J	60,304.61J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 603	13,503,729.43J	274,943,417.08J	3,299,871.39J	278,243,288.47J	275,250,294.96J	2,579,745.71J	277,830,040.67J	13,916,977.23J	
J604	ИОсновные средства									
J60401	ИОсновные средства (кроме	110,126,037.26J	53,542,797.43J	0.00J	53,542,797.43J	1,721,985.86J	0.00J	1,721,985.86J	161,946,848.83J	
	Иземли)									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	110,126,037.26J	53,542,797.43J	0.00J	53,542,797.43J	1,721,985.86J	0.00J	1,721,985.86J	161,946,848.83J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 604	110,126,037.26J	53,542,797.43J	0.00J	53,542,797.43J	1,721,985.86J	0.00J	1,721,985.86J	161,946,848.83J	
J607	ИВложения в сооружение									
	И(строительство), создание									
	И(изготовление) и приобретение									
	Иосновных средств и									
	Инематериальных активов									
J60701	ИВложения в сооружение	933,486.52J	65,595,245.97J	0.00J	65,595,245.97J	65,502,291.32J	0.00J	65,502,291.32J	1,026,441.17J	
	И(строительство), создание									
	И(изготовление) и приобретение									
	Иосновных средств и									
	Инематериальных активов									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	933,486.52J	65,595,245.97J	0.00J	65,595,245.97J	65,502,291.32J	0.00J	65,502,291.32J	1,026,441.17J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 607	933,486.52J	65,595,245.97J	0.00J	65,595,245.97J	65,502,291.32J	0.00J	65,502,291.32J	1,026,441.17J	
J609	ИНематериальные активы									
J60901	ИНематериальные активы	12,700.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	12,700.00J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	12,700.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	12,700.00J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 609	12,700.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	12,700.00J	
J610	ИМатериальные запасы									
J61002	ИЗапасные части	0.00J	270,249.18J	0.00J	270,249.18J	270,249.18J	0.00J	270,249.18J	0.00J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	270,249.18J	0.00J	270,249.18J	270,249.18J	0.00J	270,249.18J	0.00J	
J61008	ИМатериалы	220,818.18J	4,152,731.16J	0.00J	4,152,731.16J	3,926,177.37J	0.00J	3,926,177.37J	447,371.97J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	220,818.18J	4,152,731.16J	0.00J	4,152,731.16J	3,926,177.37J	0.00J	3,926,177.37J	447,371.97J	
J61009	ИИнвентарь и принадлежности	56,666.73J	8,658,548.92J	0.00J	8,658,548.92J	8,687,198.70J	0.00J	8,687,198.70J	28,016.95J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	56,666.73J	8,658,548.92J	0.00J	8,658,548.92J	8,687,198.70J	0.00J	8,687,198.70J	28,016.95J	
J61010	ИИздания	79,845.84J	252,032.58J	0.00J	252,032.58J	331,878.42J	0.00J	331,878.42J	0.00J	
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	79,845.84J	252,032.58J	0.00J	252,032.58J	331,878.42J	0.00J	331,878.42J	0.00J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 610	357,330.75J	13,333,561.84J	0.00J	13,333,561.84J	13,215,503.67J	0.00J	13,215,503.67J	475,388.92J	
J612	ИВыбытие и реализация									
J61202	ИВыбытие (реализация) имущества	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
	И(А)									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	
J61204	ИВыбытие (реализация) ценных	0.00J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	0.00J	
	Ибулат (А)									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	0.00J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 612	0.00J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	2,881,652,739.36J	174,411,427.20J	3,056,064,166.56J	0.00J	
J614	ИРасходы будущих периодов									
J61403	ИРасходы будущих периодов по	5,591,898.47J	17,201,261.18J	1,615,374.29J	18,816,635.47J	11,935,169.04J	1,542,261.51J	13,477,430.55J	10,931,103.39J	
	Идругим операциям									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	5,591,898.47J	17,201,261.18J	1,615,374.29J	18,816,635.47J	11,935,169.04J	1,542,261.51J	13,477,430.55J	10,931,103.39J	
J61406	ИПереводка средств в	0.00J	428,422,971.69J	0.00J	428,422,971.69J	428,422,971.69J	0.00J	428,422,971.69J	0.00J	
	Ииностранный валюте -									
	Иотрицательные разницы									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	428,422,971.69J	0.00J	428,422,971.69J	428,422,971.69J	0.00J	428,422,971.69J	0.00J	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 614	5,591,898.47J	445,624,232.87J	1,615,374.29J	447,239,607.16J	440,358,140.73J	1,542,261.51J	441,900,402.24J	10,931,103.39J	
JРАЗДЕЛ 7	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	209,725,182.43J	3,734,691,994.55J	181,258,165.38J	3,915,950,159.93J	3,709,751,134.13J	178,849,019.92J	3,888,600,154.05J	237,075,188.31J	
J702	ИРезультаты деятельности									
	ИРасходы									
J70201	ИПроценты, уплаченные за	0.00J	1,282,551.23J	0.00J	1,282,551.23J	1,282,551.23J	0.00J	1,282,551.23J	0.00J	
	Ипривлеченные кредиты									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	1,282,551.23J	0.00J	1,282,551.23J	1,282,551.23J	0.00J	1,282,551.23J	0.00J	
J70202	ИПроценты, уплаченные	0.00J	69,757,946.43J	0.00J	69,757,946.43J	69,757,946.43J	0.00J	69,757,946.43J	0.00J	
	Июридическим лицам по									
	Ипривлеченным средствам									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	69,757,946.43J	0.00J	69,757,946.43J	69,757,946.43J	0.00J	69,757,946.43J	0.00J	
J70203	ИПроценты, уплаченные	0.00J	62,266,081.10J	0.00J	62,266,081.10J	62,266,081.10J	0.00J	62,266,081.10J	0.00J	
	Ифизическим лицам по депозитам									
	ИТОГО									
	Ипо счету второго порядка	0.00J	62,266,081.10J	0.00J	62,266,081.10J	62,266,081.10J	0.00J	62,266,081.10J	0.00J	

Область учета Балансовый учет (банк)											Стр.	9 из	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
		ЛИТОГО											
	J30223	По счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		Средства клиентов по	0.00J	1,523.34J	0.00J	1,523.34J	1,523.34J	0.00J	1,523.34J	0.00J			0.00J
		Незавершенным расчетным											
		Операциям при осуществлении											
		Расчетов через подразделения											
		Банка России											
		ЛИТОГО											
	J30227	По счету второго порядка	0.00J	1,523.34J	0.00J	1,523.34J	1,523.34J	0.00J	1,523.34J	0.00J			0.00J
		Средства клиентов,	31,744,145.76J	32,841,361.36J	0.00J	32,841,361.36J	1,097,215.60J	0.00J	1,097,215.60J	0.00J			0.00J
		Заарезервированные при											
		Осуществлении валютных											
		Операций											
		ЛИТОГО											
	J30232	По счету второго порядка	31,744,145.76J	32,841,361.36J	0.00J	32,841,361.36J	1,097,215.60J	0.00J	1,097,215.60J	0.00J			0.00J
		Незавершенные расчеты по	18,602.00J	375,472,131.15J	44,088,642.05J	419,560,773.20J	375,500,171.45J	44,131,306.59J	419,631,478.04J	89,306.84J			89,306.84J
		Операциям, совершаемым с											
		Использованием платежных карт											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	18,602.00J	375,472,131.15J	44,088,642.05J	419,560,773.20J	375,500,171.45J	44,131,306.59J	419,631,478.04J	89,306.84J			89,306.84J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 302	31,762,747.76J	408,315,015.85J	45,359,326.33J	453,674,342.18J	376,598,910.39J	45,401,990.87J	422,000,901.26J	89,306.84J			89,306.84J
J303													
	J30301	Расчеты с филиалами											
		Расчеты с филиалами	764,391.97J	228,936,240.42J	1,673,137.47J	230,609,377.89J	288,824,128.80J	3,225,092.13J	292,049,220.93J	62,204,235.01J			62,204,235.01J
		Расположенными в РФ (П)											
		ЛИТОГО											
	J30305	По счету второго порядка	764,391.97J	228,936,240.42J	1,673,137.47J	230,609,377.89J	288,824,128.80J	3,225,092.13J	292,049,220.93J	62,204,235.01J			62,204,235.01J
		Расчеты между подразделениями	56,950,000.00J	159,372,918.24J	0.00J	159,372,918.24J	272,192,918.24J	0.00J	272,192,918.24J	169,770,000.00J			169,770,000.00J
		Одной кредитной организации											
		По полученным ресурсам											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	56,950,000.00J	159,372,918.24J	0.00J	159,372,918.24J	272,192,918.24J	0.00J	272,192,918.24J	169,770,000.00J			169,770,000.00J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 303	57,714,391.97J	388,309,158.66J	1,673,137.47J	389,982,296.13J	561,010,047.04J	3,225,092.13J	564,243,136.17J	233,974,235.01J			233,974,235.01J
J306													
	J30601	Расчеты по ценным бумагам											
		Средства клиентов по	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		Брокерским операциям с ценными											
		Бумагами и другими финансовыми											
		Активностями											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 306	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
J313													
		Кредиты полученные от других											
		Банков											
	J31302	На 1 день	0.00J	1,709,000,000.00J	1,348,687,923.00J	3,057,687,923.00J	1,709,000,000.00J	1,348,687,923.00J	3,057,687,923.00J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО											
	J31303	По счету второго порядка	0.00J	1,709,000,000.00J	1,348,687,923.00J	3,057,687,923.00J	1,709,000,000.00J	1,348,687,923.00J	3,057,687,923.00J	0.00J			0.00J
		На срок от 2 до 7 дней	0.00J	882,000,000.00J	735,228,851.50J	1,617,228,851.50J	882,000,000.00J	735,228,851.50J	1,617,228,851.50J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО											
	J31304	По счету второго порядка	0.00J	882,000,000.00J	735,228,851.50J	1,617,228,851.50J	882,000,000.00J	735,228,851.50J	1,617,228,851.50J	0.00J			0.00J
		На срок от 8 до 30 дней	24,465,125.00J	0.00J	24,517,705.00J	24,517,705.00J	516,000,000.00J	29,016,790.00J	545,016,790.00J	544,964,210.00J			544,964,210.00J
		ЛИТОГО											
	J31305	По счету второго порядка	24,465,125.00J	0.00J	24,517,705.00J	24,517,705.00J	516,000,000.00J	29,016,790.00J	545,016,790.00J	544,964,210.00J			544,964,210.00J
		На срок от 31 до 90 дней	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	89,000,000.00J			89,000,000.00J
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	89,000,000.00J			89,000,000.00J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 313	24,465,125.00J	2,591,000,000.00J	2,108,434,479.50J	4,699,434,479.50J	3,196,000,000.00J	2,112,933,564.50J	5,308,933,564.50J	633,964,210.00J			633,964,210.00J
J314													
		Кредиты полученные от банков-											
		Нерезидентов											
	J31402	На 1 день	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 314	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
J322													
		Депозиты и иные размещенные											
		Средства в кредитных											
	J32211	Организация	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		Резервы под возможные потери											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 322	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J			0.00J
J328													
		Предоставленные поступления и											
		Выплаты по межбанковским											
		Операциям											
	J32801	Предоставленные поступления по	420,468.37J	1,995,684.90J	738,268.09J	2,733,952.99J	2,022,739.70J	851,157.00J	2,873,896.70J	560,412.08J			560,412.08J
		Операциям, связанным с											
		Предоставлением (размещением)											
		Межбанковских кредитов,											
		Депозитов и иных размещенных											
		Средств											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	420,468.37J	1,995,684.90J	738,268.09J	2,733,952.99J	2,022,739.70J	851,157.00J	2,873,896.70J	560,412.08J			560,412.08J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 328	420,468.37J	1,995,684.90J	738,268.09J	2,733,952.99J	2,022,739.70J	851,157.00J	2,873,896.70J	560,412.08J			560,412.08J
J405													
	J40502	По счету второго порядка	114,408,142.67J	3,470,236,571.74J	3,561,864,185.79J	7,032,100,757.53J	4,216,255,409.46J	3,568,039,401.44J	7,784,294,810.90J	866,602,196.04J			866,602,196.04J
		Операции с клиентами											
		Счета предприятий, находящихся											
		В федеральной собственности											
		Операциями											
		ЛИТОГО											
		По счету второго порядка	1,381,911.15J	37,374,126.18J	0.00J	37,374,126.18J	36,191,265.57J	0.00J	36,191,265.57J	199,050.54J			199,050.54J
		ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 405	1,381,911.15J	37,374,126.18J	0.00J	37,374,126.18J	36,191,265.57J	0.00J	36,191,265.57J	199,050.54J			199,050.54J

Область учета Балансовый учет (Банк)																					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
J406	J	JСчета предприятий, находящихся	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jв государственной (кроме	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jфедеральной) собственности	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40602 JКоммерческие предприятия и	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jорганизации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 406	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J407	J	JСчета негосударственных	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпредприятий	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40701 JФинансовые организации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40702 JКоммерческие предприятия и	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jорганизации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40703 JНекоммерческие организации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 407	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J408	J	JПрочие счета	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40802 JФизические лица -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jиндивидуальные предприниматели	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40807 JЮридические лица - нерезиденты	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40814 JЮридические и физические лица -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jнерезиденты-счета типа "К"	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J(конвертируемые)	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40815 JЮридические и физические лица -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jнерезиденты-счета типа	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J"Н" (неконвертируемые)	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40817 JФизические лица	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40818 JСпециальные банковские счета	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40819 JСпециальные банковские счета	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jрезидентов в иностранной	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jвалюте	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40820 JСчета физических лиц -	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jнерезидентов	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 408	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J409	J	JСредства в расчетах	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40901 JАккредитивы к оплате	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40905 JТекущие счета уполномоченных и	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jневывлаченные переводы	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40909 JПереводы в Российскую	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JФедерацию	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40910 JПереводы в Российскую	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JФедерацию нерезидентам	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40911 JТранзитные счета	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40912 JПереводы из Российской	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JФедерации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J40913 JПереводы из Российской	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JФедерации нерезидентами	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 409	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J420	J	JДепозиты негосударственных	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J42003 JФинансовых организаций	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИтого от 31 до 90 дней	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J42004 JИтого от 91 до 180 дней	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Jпо счету второго порядка	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	J42005 JИтого от 181 дня до 1 года	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J

347

Балансовый учет (банк)											Стр.	13 из	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
		факторинговым, форфейтинговым операциям											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	133,184,654.77J	4,425,015.33J	137,609,670.10J	133,184,654.77J	4,425,015.33J	137,609,670.10J		0.00J		
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами (П)	0.00J	53,133,531.92J	289,842,500.00J	342,976,031.92J	53,133,531.92J	289,842,500.00J	342,976,031.92J		0.00J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	53,133,531.92J	289,842,500.00J	342,976,031.92J	53,133,531.92J	289,842,500.00J	342,976,031.92J		0.00J		
	47407	Расчеты по конверсионным ислелкам и срочным операциям (П)	0.00J	28,479,311,416.81J	23,897,721,280.48J	52,377,032,697.29J	28,479,311,416.81J	23,897,721,280.48J	52,377,032,697.29J		0.00J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	28,479,311,416.81J	23,897,721,280.48J	52,377,032,697.29J	28,479,311,416.81J	23,897,721,280.48J	52,377,032,697.29J		0.00J		
	47409	Обязательства по аккредитивам	0.00J	0.00J	2,041,770.73J	2,041,770.73J	0.00J	2,041,770.73J	2,041,770.73J		0.00J		
		Ипо иностранным операциям											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	2,041,770.73J	2,041,770.73J	0.00J	2,041,770.73J	2,041,770.73J		0.00J		
	47411	Начисленные проценты по Иоанковским счетам и Ипривлеченным средствам Ифизических лиц	1,840,552.78J	49,863,565.91J	13,482,813.30J	63,346,379.21J	52,465,467.47J	18,836,524.21J	71,301,991.68J		9,796,165.25J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	1,840,552.78J	49,863,565.91J	13,482,813.30J	63,346,379.21J	52,465,467.47J	18,836,524.21J	71,301,991.68J		9,796,165.25J		
	47416	Суммы, поступившие на Икорреспондентские счета, до Ивыяснения	49,948.80J	789,412,937.21J	14,647,014.31J	804,059,951.52J	789,981,280.52J	14,647,014.31J	804,628,294.83J		618,292.11J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	49,948.80J	789,412,937.21J	14,647,014.31J	804,059,951.52J	789,981,280.52J	14,647,014.31J	804,628,294.83J		618,292.11J		
	47422	Обязательства банка по прочим операциям	479,908.38J	178,470,157.21J	2,498,035,125.64J	2,676,505,282.85J	178,407,429.71J	2,498,932,996.04J	2,677,340,425.75J		1,315,051.28J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	479,908.38J	178,470,157.21J	2,498,035,125.64J	2,676,505,282.85J	178,407,429.71J	2,498,932,996.04J	2,677,340,425.75J		1,315,051.28J		
	47425	Резервы на возможные потери по Ипрочим активам	114,033.98J	26,894,934.98J	0.00J	26,894,934.98J	33,884,210.99J	0.00J	33,884,210.99J		7,103,309.99J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	114,033.98J	26,894,934.98J	0.00J	26,894,934.98J	33,884,210.99J	0.00J	33,884,210.99J		7,103,309.99J		
	47426	Обязательства банка по уплате Ипроцентов	13,858,373.67J	28,556,210.65J	48,731,298.64J	77,287,509.29J	26,907,586.89J	37,436,985.76J	64,344,572.65J		915,437.03J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	13,858,373.67J	28,556,210.65J	48,731,298.64J	77,287,509.29J	26,907,586.89J	37,436,985.76J	64,344,572.65J		915,437.03J		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 474	16,342,817.61J	29,738,827,409.46J	26,768,926,818.43J	56,507,754,227.89J	29,747,275,579.08J	26,763,884,086.86J	56,511,159,665.94J		19,748,255.66J		
J475		Предстоящие поступления и Ивыплаты по операциям с Иклиентами											
		ИПредстоящие поступления по Иоперациям, связанным с Ипредоставлением (размещением) Иденежных средств клиентам И(кроме банков)											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	6,537.02J	4,206,876.55J	1,935,481.26J	6,142,357.81J	4,272,452.97J	2,055,758.31J	6,328,211.28J		192,390.49J		
	47501	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 475	6,537.02J	4,206,876.55J	1,935,481.26J	6,142,357.81J	4,272,452.97J	2,055,758.31J	6,328,211.28J		192,390.49J		
J478		ИВложения в приобретенные праваИИтребования											
		ИРезервы на возможные потери											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	12,840.55J	3,285,251.76J	0.00J	3,285,251.76J	5,701,414.24J	0.00J	5,701,414.24J		2,429,003.03J		
	47804	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 478	12,840.55J	3,285,251.76J	0.00J	3,285,251.76J	5,701,414.24J	0.00J	5,701,414.24J		2,429,003.03J		
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	12,840.55J	3,285,251.76J	0.00J	3,285,251.76J	5,701,414.24J	0.00J	5,701,414.24J		2,429,003.03J		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 478	12,840.55J	3,285,251.76J	0.00J	3,285,251.76J	5,701,414.24J	0.00J	5,701,414.24J		2,429,003.03J		
РАЗДЕЛ 5		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	3,454,460,834.36J	108,118,224,615.06J	43,899,498,497.85J	152,017,723,112.91J	107,777,886,810.64J	43,716,969,191.85J	151,494,856,002.49J		2,931,593,723.94J		
J501		ИОперации с ценными бумагами ИДолговые обязательства, Иприобретенные для перепродажи Ии по договорам займа ИПереоценка ценных бумаг - Иположительные разницы											
		ИИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	2,641,336.30J	291,810.54J	2,933,146.84J	2,641,336.30J	291,810.54J	2,933,146.84J		0.00J		
	50111	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 501	0.00J	2,641,336.30J	291,810.54J	2,933,146.84J	2,641,336.30J	291,810.54J	2,933,146.84J		0.00J		
J503		ИКотируемые долговые Иобязательства, приобретенные для инвестирования											
		ИРезервы на возможные потери											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J		0.00J		
	50312	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 503	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J		0.00J		
J504		ИНакопленный процентный И(купонный) доход по процентным И(купонным) долгovým Иобязательствам											
		ИИТОГО											
		Иполученный при реализации или Ипогашении											
		ИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	40,613,408.24J	8,197,310.82J	48,810,719.06J	40,613,408.24J	8,197,310.82J	48,810,719.06J		0.00J		
	50405	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 504	0.00J	40,613,408.24J	8,197,310.82J	48,810,719.06J	40,613,408.24J	8,197,310.82J	48,810,719.06J		0.00J		
J506		ИАкции, приобретенные для Иперепродажи и по договорам Изайма											
		ИПереоценка ценных бумаг - Иположительные разницы											
		ИИТОГО											
		Ипо счету второго порядка	0.00J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J		0.00J		
	50609	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 506	0.00J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J		0.00J		
J50612		ИРезервы на возможные потери	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J		0.00J		

Область учета Балансовый учет (банк)																				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 506	J	0.00J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J	117,292,148.37J	137,129,901.82J	254,422,050.19J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J
J507	J	Некотируемые акции	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50709	Резервы на возможные потери	J	115,526.07J	922,895.87J	0.00J	922,895.87J	1,128,428.24J	0.00J	1,128,428.24J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	115,526.07J	922,895.87J	0.00J	922,895.87J	1,128,428.24J	0.00J	1,128,428.24J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 507	J	115,526.07J	922,895.87J	0.00J	922,895.87J	1,128,428.24J	0.00J	1,128,428.24J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J508	J	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J50809	Резервы на возможные потери	J	0.00J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 508	J	0.00J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	277,313.43J	0.00J	277,313.43J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J520	J	Выпущенные облигации	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52005	срок погашения свыше 1 года до 3 лет	J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	300,000,000.00J	0.00J	300,000,000.00J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	300,000,000.00J	0.00J	300,000,000.00J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 520	J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	300,000,000.00J	0.00J	300,000,000.00J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J523	J	Выпущенные векселя и банковские акцепты	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52301	до востребования	J	2,681,398.51J	52,105,998.51J	0.00J	52,105,998.51J	49,424,600.00J	0.00J	49,424,600.00J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	2,681,398.51J	52,105,998.51J	0.00J	52,105,998.51J	49,424,600.00J	0.00J	49,424,600.00J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52302	срок погашения до 30 дней	J	0.00J	0.00J	495,352,969.46J	495,352,969.46J	228,343,562.00J	495,352,969.46J	723,696,531.46J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	0.00J	495,352,969.46J	495,352,969.46J	228,343,562.00J	495,352,969.46J	723,696,531.46J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52303	срок погашения от 31 до 90 дней	J	606,000.00J	50,690,829.00J	189,893,795.52J	240,584,624.52J	50,084,829.00J	189,893,795.52J	239,978,624.52J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	606,000.00J	50,690,829.00J	189,893,795.52J	240,584,624.52J	50,084,829.00J	189,893,795.52J	239,978,624.52J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52304	срок погашения от 91 до 180 дней	J	404,000.00J	45,008,600.00J	0.00J	45,008,600.00J	74,640,085.32J	0.00J	74,640,085.32J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	404,000.00J	45,008,600.00J	0.00J	45,008,600.00J	74,640,085.32J	0.00J	74,640,085.32J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52305	срок погашения от 181 дня до 1 года	J	30,487,218.87J	28,794,572.00J	5,472,841.99J	34,267,413.99J	6,173,361.32J	660,523.12J	6,833,884.44J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	30,487,218.87J	28,794,572.00J	5,472,841.99J	34,267,413.99J	6,173,361.32J	660,523.12J	6,833,884.44J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52306	срок погашения свыше 1 года до 3 лет	J	39,432,072.07J	19,196,593.00J	59,726,979.25J	78,923,572.25J	43,986,842.00J	65,780,575.73J	109,767,417.73J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	39,432,072.07J	19,196,593.00J	59,726,979.25J	78,923,572.25J	43,986,842.00J	65,780,575.73J	109,767,417.73J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 523	J	73,610,689.45J	195,796,592.51J	750,446,586.22J	946,243,178.73J	452,653,279.64J	751,687,863.83J	1,204,341,143.47J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J524	J	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52406	Векселя к исполнению	J	0.00J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 524	J	0.00J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	119,935,553.10J	359,833,641.73J	479,769,194.83J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J525	J	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	J	0.00J	726,137.34J	0.00J	726,137.34J	957,779.66J	0.00J	957,779.66J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	726,137.34J	0.00J	726,137.34J	957,779.66J	0.00J	957,779.66J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 525	J	0.00J	726,137.34J	0.00J	726,137.34J	957,779.66J	0.00J	957,779.66J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
JРАЗДЕЛ 6	J	ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	J	73,726,215.52J	478,205,385.16J	1,255,899,251.13J	1,734,104,636.29J	1,035,499,246.98J	1,257,140,528.74J	2,292,639,775.72J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J603	J	Средства и имущество	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Расчеты с дебиторами и кредиторами	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J60301	Расчеты с бюджетом по налогам и (П)	J	604,261.50J	31,712,906.53J	0.00J	31,712,906.53J	31,910,724.19J	0.00J	31,910,724.19J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	604,261.50J	31,712,906.53J	0.00J	31,712,906.53J	31,910,724.19J	0.00J	31,910,724.19J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на э/п (П)	J	0.00J	22,615,666.95J	0.00J	22,615,666.95J	22,737,399.88J	0.00J	22,737,399.88J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	0.00J	22,615,666.95J	0.00J	22,615,666.95J	22,737,399.88J	0.00J	22,737,399.88J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда (П)	J	62,462.46J	150,411,893.21J	0.00J	150,411,893.21J	150,625,119.02J	0.00J	150,625,119.02J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	ИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J
J	J	Ито по счету второго порядка	J	62,462.46J	150,411,893.21J	0.00J	150,411,8													

350

Область учета Балансовый учет (банк)											Стр. 16 из 16		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J70302	JПрибыль предшествующих лет	J 42,914,898.30J	J 11,112,963.07J	J 0.00J	J 11,112,963.07J	J 0.00J	J 0.00J	J 0.00J	J 31,801,935.23J	J		
J	J	JИТОГО	J	J	J	J	J	J	J	J	J		
J	J	Jпо счету второго порядка	J 42,914,898.30J	J 11,112,963.07J	J 0.00J	J 11,112,963.07J	J 0.00J	J 0.00J	J 0.00J	J 31,801,935.23J	J		
J	J	JИТОГО по СЧЕТУ 1 ПОР. 703	J 42,914,898.30J	J 1,203,314,029.78J	J 0.00J	J 1,203,314,029.78J	J 1,211,881,220.47J	J 0.00J	J 1,211,881,220.47J	J 51,482,088.99J	J		
J	J	JИТОГО по РАЗДЕЛУ 7	J 42,914,898.30J	J 2,419,940,959.65J	J 0.00J	J 2,419,940,959.65J	J 2,428,508,150.34J	J 0.00J	J 2,428,508,150.34J	J 51,482,088.99J	J		
J	J	JИТОГО по ПАССИВУ	J 4,089,524,074.80J	J 131,448,894,943.94J	J 49,361,874,775.63J	J 180,810,769,719.57J	J 132,429,342,282.22J	J 49,186,761,962.89J	J 181,616,104,245.11J	J 4,894,858,600.34J	J		
J	J	JВСЕГО ОБОРОТОВ	J 348,954,373,854.43J	J 269,906,742,353.00J	J 618,861,116,207.43J	J 349,146,910,174.96J	J 269,714,206,032.47J	J 618,861,116,207.43J	J	J	J		

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

Приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ											
за период с 01/01/2006 по 31/12/2006											
№	Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. драг. метал. в рублевом эквиваленте)	Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. в рублевом эквиваленте)	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						
					по дебету	по кредиту					
первого порядка	второго порядка		в рублях	ин. вал., драг. метал. в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал. в рубл. экв.	ИТОГО			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		АКТИВ									
РАЗДЕЛ 8		Счета доверительного									
		Управления									
802		Ценные бумаги в управлении									
	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	
		ИТОГО									
		по счету второго порядка	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 802	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	
		ИТОГО по АКТИВУ	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	
		ПАССИВ									
РАЗДЕЛ 8		Счета доверительного									
		Управления									
851		Капитал в управлении									
		Учредители									
	85101	Капитал в управлении	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	
		ИТОГО									
		по счету второго порядка	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 851	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	
		ИТОГО по ПАССИВУ	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J	62,160,002.07J	0.00J	62,160,002.07J		

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

Глава учета: Внебалансовые счета (банк)

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

Приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за период с 01/01/2006 по 31/12/2006										
№	Номер счета 1(2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рубль, ин. вал., драг. метал.	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД					Исходящие остатки на отчетную дату (в рубль, ин. вал., драг. метал.	№
				по дебету	по кредиту	в рублях	ин. вал., драг. метал.	в рублях	ин. вал., драг. метал.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
РАЗДЕЛ 2		АКТИВ								
906		Неоплаченный уставной капитал кредитных организаций								
	90602	Неоплаченный уставной капитал кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Неоплаченная сумма уставного капитала неакционерного банка								
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 906	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
РАЗДЕЛ 3		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907		Ценные бумаги								
	90701	Неразмещенные ценные бумаги	436.00	219.00	0.00	219.00	355.00	0.00	355.00	300.00
		Банки, собственные бумаги для распространения								
		ИТОГО								
	90702	по счету второго порядка	436.00	219.00	0.00	219.00	355.00	0.00	355.00	300.00
		Сертификаты, облигации, купоны	0.00	2.00	0.00	2.00	2.00	0.00	2.00	0.00
		Ценных бумаг для уничтожения								
		ИТОГО	0.00	2.00	0.00	2.00	2.00	0.00	2.00	0.00
	90704	по счету второго порядка	0.00	2.00	0.00	2.00	2.00	0.00	2.00	0.00
		Ценные бумаги, выкупленные для погашения	0.00	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	0.00
		ИТОГО	0.00	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	0.00
	90705	по счету второго порядка	0.00	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	151,191,992.51	706,553,302.23	857,745,294.74	0.00
		Банки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные	0.00	354.00	0.00	354.00	354.00	0.00	354.00	0.00
		под отчет								
		ИТОГО	0.00	354.00	0.00	354.00	354.00	0.00	354.00	0.00
		по счету второго порядка	0.00	354.00	0.00	354.00	354.00	0.00	354.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 907	436.00	151,192,567.51	706,553,302.23	857,745,869.74	151,192,703.51	706,553,302.23	857,746,005.74	300.00
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90803	Ценные бумаги на хранения по договорам хранения	0.00		3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	172,676,439.00	3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	172,676,439.00	3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	172,676,439.00	3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 908	0.00	172,676,439.00	3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	172,676,439.00	3,325,531,233.61	3,498,207,672.61	0.00
РАЗДЕЛ 4		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	436.00	323,869,006.51	4,032,084,535.84	4,355,953,542.35	323,869,142.51	4,032,084,535.84	4,355,953,678.35	300.00
909		Расчетные операции и документы								
	90901	Расчетные операции	2,951.37	1,715,333.95	0.00	1,715,333.95	1,718,285.32	0.00	1,718,285.32	0.00
		Расчетные документы, ожидающие								
		акцепта для оплаты								
		ИТОГО								
	90902	по счету второго порядка	2,951.37	1,715,333.95	0.00	1,715,333.95	1,718,285.32	0.00	1,718,285.32	0.00
		Расчетные документы, не оплаченные в срок	333,112,750.28	63,164,343.72	0.00	63,164,343.72	317,786,846.01	0.00	317,786,846.01	78,490,247.99
		ИТОГО								
	90907	по счету второго порядка	333,112,750.28	63,164,343.72	0.00	63,164,343.72	317,786,846.01	0.00	317,786,846.01	78,490,247.99
		Выставленные аккредитивы для расчетов с резидентами	0.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	0.00
		ИТОГО	0.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	0.00
		по счету второго порядка	0.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	137,154,864.00	0.00	137,154,864.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 909	333,115,701.65	202,034,541.67	0.00	202,034,541.67	456,659,995.33	0.00	456,659,995.33	78,490,247.99
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91007	Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО								
	91008	по счету второго порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		по счету второго порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	4,415.00	16,581.00	0.00	16,581.00	4,520.00	0.00	4,520.00	16,476.00
		ИТОГО								
	91203	по счету второго порядка	4,415.00	16,581.00	0.00	16,581.00	4,520.00	0.00	4,520.00	16,476.00
		Разные ценности и документы	551.00	8,563.00	0.00	8,563.00	7,337.00	0.00	7,337.00	1,777.00
		отосланные и выданные под отчет, на комиссию								
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	551.00	8,563.00	0.00	8,563.00	7,337.00	0.00	7,337.00	1,777.00

Область учета Внебалансовые счета (банк)											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
J	J91207	JБланки строгой отчетности	1,093.00J	2,811.00J	0.00J	2,811.00J	2,889.00J	0.00J	2,889.00J	1,015.00J	J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	1,093.00J	2,811.00J	0.00J	2,811.00J	2,889.00J	0.00J	2,889.00J	1,015.00J	J
J	J	ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 912	6,099.00J	27,955.00J	0.00J	27,955.00J	14,746.00J	0.00J	14,746.00J	13,468.00J	J
J	J	ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	333,121,760.65J	202,062,496.67J	0.00J	202,062,496.67J	456,674,741.33J	0.00J	456,674,741.33J	78,509,515.99J	J
J	JРАЗДЕЛ 5	ЖКредитные и лизинговые									J
J	J	Операции									J
J	J913	ЖОбеспечение размещенных									J
J	J	Жсредств и обязательства по									J
J	J	Жпредоставлению средств									J
J	J	Жценные бумаги, принятые в	50,672,002.97J	330,394,785.25J	81,012,711.55J	411,407,496.80J	138,971,500.50J	82,415,714.52J	221,387,215.02J	240,692,284.75J	J
J	J	Жзалог по размещенным средствам									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	50,672,002.97J	330,394,785.25J	81,012,711.55J	411,407,496.80J	138,971,500.50J	82,415,714.52J	221,387,215.02J	240,692,284.75J	J
J	J	ЖГарантии поручительства,	537,339,277.53J	2,015,050,036.19J	195,296,138.69J	2,210,346,174.88J	1,145,452,646.49J	127,325,940.78J	1,272,778,587.27J	1,474,906,865.14J	J
J	J	Жполученные банком									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	537,339,277.53J	2,015,050,036.19J	195,296,138.69J	2,210,346,174.88J	1,145,452,646.49J	127,325,940.78J	1,272,778,587.27J	1,474,906,865.14J	J
J	J	ЖОбеспечение, принятое в	1,079,144,984.78J	1,204,288,744.03J	40,128,952.89J	1,244,417,696.92J	1,649,991,196.55J	2,903,228.59J	1,652,894,425.14J	670,668,256.56J	J
J	J	Жзалог по размещенным									J
J	J	Жсредствам, кроме ценных бумаг									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	1,079,144,984.78J	1,204,288,744.03J	40,128,952.89J	1,244,417,696.92J	1,649,991,196.55J	2,903,228.59J	1,652,894,425.14J	670,668,256.56J	J
J	J	ЖИсключительная стоимость	1,283,143.47J	207,156,947.31J	6,632,234.70J	213,789,182.01J	123,418,913.22J	7,619,477.35J	131,038,390.57J	84,033,934.91J	J
J	J	Жприобретенных прав требования									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	1,283,143.47J	207,156,947.31J	6,632,234.70J	213,789,182.01J	123,418,913.22J	7,619,477.35J	131,038,390.57J	84,033,934.91J	J
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 913	1,668,439,408.75J	3,756,890,512.78J	323,070,037.83J	4,079,960,550.61J	3,057,834,256.76J	220,264,361.24J	3,278,098,618.00J	2,470,301,341.36J	J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 914	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	J
J	J	ЖОбеспечение полученных									J
J	J	Жкредитов и привлеченных									J
J	J	Жсредств									J
J	J	Жценные бумаги переданные в	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	J
J	J	Жзалог по полученным кредитам									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	J
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 914	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	89,000,000.00J	0.00J	0.00J	0.00J	89,000,000.00J	J
J	J	ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 915	74,249,466.89J	92,749,013.28J	0.00J	92,749,013.28J	61,626,927.73J	0.00J	61,626,927.73J	105,371,552.44J	J
J	J	ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	1,742,688,875.64J	3,938,639,526.06J	323,070,037.83J	4,261,709,563.89J	3,119,461,184.49J	220,264,361.24J	3,339,725,545.73J	2,664,672,893.80J	J
J	JРАЗДЕЛ 6	ЖЗадолженность, вынесенная за									J
J	J	Жбаланс									J
J	J	ЖЗадолженность по процентным									J
J	J	Жплатежам по основному долгу,									J
J	J	Жне списанному с баланса	816,432.74J	110,997,990.41J	22,852,330.50J	133,850,320.91J	109,322,201.03J	22,763,026.24J	132,085,227.27J	2,581,526.38J	J
J	J	Жпросроченные не полученные									J
J	J	Жпроценты по кредитам,									J
J	J	Жвыданным клиентам, кроме									J
J	J	Жбанков									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	816,432.74J	110,997,990.41J	22,852,330.50J	133,850,320.91J	109,322,201.03J	22,763,026.24J	132,085,227.27J	2,581,526.38J	J
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 916	816,432.74J	110,997,990.41J	22,852,330.50J	133,850,320.91J	109,322,201.03J	22,763,026.24J	132,085,227.27J	2,581,526.38J	J
J	J	ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	816,432.74J	110,997,990.41J	22,852,330.50J	133,850,320.91J	109,322,201.03J	22,763,026.24J	132,085,227.27J	2,581,526.38J	J
J	JРАЗДЕЛ 8	ЖТехнические счета									J
J	J	ЖТехнические счета									J
J	J	ЖСчет для корреспонденции с	14,443,162.80J	1,925,039,538.98J	0.00J	1,925,039,538.98J	1,776,695,897.00J	0.00J	1,776,695,897.00J	162,786,804.78J	J
J	J	Жпассивными счетами при двойной									J
J	J	Жзаписи									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	14,443,162.80J	1,925,039,538.98J	0.00J	1,925,039,538.98J	1,776,695,897.00J	0.00J	1,776,695,897.00J	162,786,804.78J	J
J	J	ЖИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОБ. 999	14,443,162.80J	1,925,039,538.98J	0.00J	1,925,039,538.98J	1,776,695,897.00J	0.00J	1,776,695,897.00J	162,786,804.78J	J
J	J	ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 8	14,443,162.80J	1,925,039,538.98J	0.00J	1,925,039,538.98J	1,776,695,897.00J	0.00J	1,776,695,897.00J	162,786,804.78J	J
J	J	ЛИТОГО ПО АКТИВУ	2,091,070,667.83J	6,500,608,558.63J	4,378,006,904.17J	10,878,615,462.80J	5,786,023,166.36J	4,275,111,923.32J	10,061,135,089.68J	2,908,551,040.95J	J
J	J	ЖПАССИВ									J
J	JРАЗДЕЛ 4	ЖРасчетные операции и документы									J
J	J	ЖРасчеты по обязательным									J
J	J	Жрезервам									J
J	J	Жнедовнесенная сумма в	0.00J	26,237,000.00J	0.00J	26,237,000.00J	26,237,000.00J	0.00J	26,237,000.00J	0.00J	J
J	J	Жобязательные резервы по счетам									J
J	J	Жв валюте Российской Федерации									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	0.00J	26,237,000.00J	0.00J	26,237,000.00J	26,237,000.00J	0.00J	26,237,000.00J	0.00J	J
J	J	Жнедовнесенная сумма в	0.00J	18,239,000.00J	0.00J	18,239,000.00J	18,239,000.00J	0.00J	18,239,000.00J	0.00J	J
J	J	Жобязательные резервы по счетам									J
J	J	Жв иностранной валюте									J
J	J	ЛИТОГО									J
J	J	Ипо счету второго порядка	0.00J	18,239,000.00J	0.00J	18,239,000.00J	18,239,000.00J	0.00J	18,239,000.00J	0.00J	J
J	J	ЖШтрафы неуплаченные за	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	0.00J	J
J	J	Жнедовнос в обязательные									J
J	J	Жрезервы									J
J	J	ЛИТОГО									J

[illegible]

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

[illegible]

Область учета Срочные операции (банк)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
96301	Итого	0.00	1,823,657,418.01	3,451,055,020.40	5,274,712,438.41	1,823,657,418.01	3,451,055,020.40	5,274,712,438.41	0.00	
96302	Итого	0.00	1,839,161,623.87	3,454,569,199.02	5,293,730,822.89	1,839,161,623.87	3,454,569,199.02	5,293,730,822.89	0.00	
96303	Итого	0.00	1,839,161,623.87	3,454,569,199.02	5,293,730,822.89	1,839,161,623.87	3,454,569,199.02	5,293,730,822.89	0.00	
96304	Итого	0.00	324,731,093.82	11,238,215.46	335,969,309.28	359,889,093.82	240,150,876.16	600,039,969.98	264,070,660.70	
96305	Итого	0.00	10,911,225.00	0.00	10,911,225.00	49,234,225.00	0.00	49,234,225.00	38,323,000.00	
96306	Итого	0.00	23,000.00	0.00	23,000.00	5,988,222.03	455,615,777.46	461,603,999.49	0.00	
96307	Итого	0.00	5,988,222.03	455,615,777.46	461,603,999.49	5,988,222.03	455,615,777.46	461,603,999.49	135,316,350.00	
96308	Итого	0.00	5,988,222.03	455,615,777.46	461,603,999.49	5,988,222.03	455,615,777.46	461,603,999.49	135,316,350.00	
965	Итого	0.00	4,010,460,804.76	7,828,810,257.73	11,839,271,062.49	4,083,941,804.76	8,237,038,448.59	12,320,980,253.35	481,709,190.86	
96501	Итого	0.00	670,807,024.49	35,204,310.35	706,011,334.84	670,807,024.49	35,204,310.35	706,011,334.84	0.00	
96502	Итого	0.00	670,807,024.49	35,204,310.35	706,011,334.84	670,807,024.49	35,204,310.35	706,011,334.84	0.00	
96503	Итого	0.00	673,345,688.38	38,449,018.86	711,794,707.24	673,345,688.38	38,449,018.86	711,794,707.24	0.00	
96504	Итого	0.00	262,316,059.60	0.00	262,316,059.60	410,594,959.60	0.00	410,594,959.60	148,278,900.00	
96505	Итого	0.00	12,938,851.00	0.00	12,938,851.00	19,866,792.00	0.00	19,866,792.00	6,927,941.00	
96506	Итого	0.00	26,471.00	0.00	26,471.00	26,471.00	0.00	26,471.00	0.00	
96507	Итого	0.00	528,762,103.05	549,702,838.27	1,078,464,941.32	528,762,103.05	549,702,838.27	1,078,464,941.32	0.00	
96508	Итого	0.00	528,762,103.05	549,702,838.27	1,078,464,941.32	528,762,103.05	549,702,838.27	1,078,464,941.32	0.00	
967	Итого	0.00	2,687,701,331.15	1,176,706,306.11	3,864,407,637.26	2,842,908,172.15	1,176,706,306.11	4,019,614,478.26	155,206,841.00	
96701	Итого	0.00	2,384,639,573.04	0.00	2,384,639,573.04	2,384,639,573.04	0.00	2,384,639,573.04	0.00	
96702	Итого	0.00	2,384,639,573.04	0.00	2,384,639,573.04	2,384,639,573.04	0.00	2,384,639,573.04	0.00	
96703	Итого	0.00	2,419,923,595.97	0.00	2,419,923,595.97	2,419,923,595.97	0.00	2,419,923,595.97	0.00	
96706	Итого	0.00	51,278,850.00	0.00	51,278,850.00	51,278,850.00	0.00	51,278,850.00	0.00	
96707	Итого	0.00	51,278,850.00	0.00	51,278,850.00	51,278,850.00	0.00	51,278,850.00	0.00	
968	Итого	0.00	54,548,449.24	0.00	54,548,449.24	54,804,643.05	0.00	54,804,643.05	256,193.81	

Область учета Срочные операции (Банк)											Стр.	4 из	4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
ЛИТОГО													
Лпо счету второго порядка		0.00	54,548,449.24	0.00	54,548,449.24	54,804,643.05	0.00	54,804,643.05	256,193.81				
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 968													
Л970	ЛНереализованные курсовые												
Л	Лразницы по переоценке ЦБ												
Л97001	ЛНереализованные курсовые	0.00	96,681,673.48	27,986,605.51	124,668,278.99	131,391,803.48	28,639,968.04	160,031,771.52	35,363,492.53				
Л	Лразницы по переоценке ЦБ												
ЛИТОГО													
Лпо счету второго порядка		0.00	96,681,673.48	27,986,605.51	124,668,278.99	131,391,803.48	28,639,968.04	160,031,771.52	35,363,492.53				
ЛИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 970		0.00	96,681,673.48	27,986,605.51	124,668,278.99	131,391,803.48	28,639,968.04	160,031,771.52	35,363,492.53				
ЛИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		0.00	151,230,122.72	27,986,605.51	179,216,728.23	186,196,446.53	28,639,968.04	214,836,414.57	35,619,686.34				
ЛИТОГО ПО ПАССИВУ		428,401,778.85	17,299,764,885.46	17,032,155,600.21	34,331,920,485.67	17,224,603,271.42	17,688,549,493.60	34,913,152,765.02	1,009,634,058.20				
ЛВСЕГО ОБОРОТОВ			35,379,322,298.47	33,423,141,407.45	68,802,463,705.92	35,221,602,492.28	33,580,861,213.64	68,802,463,705.92					

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

Глава учета: Депозитарный учет (банк)

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

Приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ												
за период с 01/01/2006 по 31/12/2006												
№	Номер счета	Наименование разделов и счетов	Входящие остатки на отчетную дату	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату		
	1 (2) порядка		(шт.)	по дебету		по кредиту				(шт.)		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	в руб.	ин. вал.	драг. метал.	в руб.	ин. вал.	драг. метал.	в руб.	ин. вал.	драг. метал.	в руб.	ин. вал.	драг. метал.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
J	J98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	18J	0J	0J	0J	131J	0J	0J	147J	2J	0J
J	J98010	Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии	13575528J	0J	0J	0J	348275089J	0J	0J	308345825J	53504792J	0J
J	J98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0J	0J	0J	0J	145J	0J	0J	145J	0J	0J
J	J98030	Недостача ценных бумаг	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J	ИТОГО по АКТИВУ	13575546J	0J	0J	0J	348275365J	0J	0J	308346117J	53504794J	0J
J	J98040	Ценные бумаги владельцев	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	4878J	4878J	0J
J	J98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	13575546J	0J	0J	0J	310922297J	0J	0J	320846664J	23499913J	0J
J	J98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским операциям	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	30000001J	30000001J	0J
J	J98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	0J	0J	0J	0J	2J	0J	0J	4J	2J	0J
J	J98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J98090	Ценные бумаги вне обращения	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J	0J
J	J	ИТОГО по ПАССИВУ	13575546J	0J	0J	0J	310922299J	0J	0J	350851547J	53504794J	0J
J	J	ВСЕГО ОБОРОТОВ	J	0J	0J	0J	659197664J	0J	0J	659197664J	J	0J

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
на 31 декабря 2006 г.

Наименование
кредитной организации
Коммерческий банк "Губернский"
общество с ограниченной ответственностью

Место нахождения (адрес)
123007 Москва
Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Кому направляется отчет

	Коды
Форма №2 по ОКУД	0409102
БИК	44579785
по ОКПО	29351298
по ОКПО	
Контрольная сумма	

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Символы	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	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0,00	0,00	0,00

10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	69808,22	0,00	69808,22
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	82579526,50	18040735,49	100620261,99
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	368591,79	0,00	368591,79
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	653406,39	0,00	653406,39
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	12648657,38	6902714,98	19551372,36
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	62314,07	62314,07
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	6694,65	0,00	6694,65
18	Кредитным организациям	11118	15218801,17	12727934,86	27946736,03
19	Банкам-нерезидентам	11119	0,00	2458335,29	2458335,29
	Итого по символам 11101 - 11119	111	111545486,10	40192034,69	151737520,79
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2.	Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0,00	0,00	0,00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	17,33	0,00	17,33
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	0,00	0,00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0,00	0,00	0,00
18	Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19	Банками-нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11201 - 11219	112	17,33	0,00	17,33
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
3.	Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00

4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	4363040,67	140,73	4363181,40
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	200,00	0,00	200,00
15	Граждан (физических лиц)	11315	802365,22	145814,30	948179,52
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	0,00	0,00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	14,10	0,00	14,10
18	Кредитных организаций	11318	0,00	0,00	0,00
19	Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11301 - 11319		113	5165619,99	145955,03	5311575,02
в том числе СПОД			0,00	0,00	0,00
4.	Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	11415	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00

	Итого по символам 11401 - 11416 в том числе СПОД	114	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11502	0,00	194487,24	194487,24
3	В банках-нерезидентах	11503	0,00	5810230,80	5810230,80
	Итого по символам 11501 - 11503 в том числе СПОД	115	0,00 0,00	6004718,04 0,00	6004718,04 0,00
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1	В Банке России	11601	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11602	206095,88	0,00	206095,88
3	В банках-нерезидентах	11603	0,00	3734669,21	3734669,21
	Итого по символам 11601 - 11603 в том числе СПОД	116	206095,88 0,00	3734669,21 0,00	3940765,09 0,00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	11	116917219,30 0,00	50077376,97 0,00	166994596,27 0,00
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	1442868,83	1548155,88	2991024,71
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	1729045,35	0,00	1729045,35
3	Кредитных организаций	12103	0,00	0,00	0,00
4	Прочие долговые обязательства	12104	5545563,53	4013722,99	9559286,52
5	Иностранных государств	12105	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12106	0,00	0,00	0,00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12101 - 12107 в том числе СПОД	121	8717477,71 0,00	5561878,87 0,00	14279356,58 0,00
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4	Прочим векселям	12204	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12201 - 12208 в том числе СПОД	122	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12303	317966,50	0,00	317966,50
4	Прочим векселям	12304	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12301 - 12308 в том числе СПОД	123	317966,50 0,00	0,00 0,00	317966,50 0,00
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0,00	0,00	0,00

2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12403	81281302,82	0,00	81281302,82
4	Прочих ценных бумаг	12404	170071106,49	7898530,91	177969637,40
5	Иностранных государств	12405	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12406	0,00	0,00	0,00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0,00	21060840,80	21060840,80
	Итого по символам 12401 - 12407	124	251352409,31	28959371,71	280311781,02
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0,00	0,00	0,00
2	Прочие акции	12502	4513321,17	1785647,16	6298968,33
3	Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12501 - 12504	125	4513321,17	1785647,16	6298968,33
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	47232009,58	54665126,52	101897136,10
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	3534143,58	0,00	3534143,58
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1483,05	0,00	1483,05
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	126	50767636,21	54665126,52	105432762,73
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	12	315668810,90	90972024,26	406640835,16
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	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	42003176,73	36153,35	42039330,08
	Итого по символам 13101 - 13103	131	42003176,73	36153,35	42039330,08
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	407783693,78	0,00	407783693,78
	Итого по подразделу	13	449786870,51	36153,35	449823023,86
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1	Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14101 - 14104	141	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2	Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00

5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14201 - 14205	142	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	14	0,00	0,00	0,00
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	6547256,33	100783,18	6648039,51
2	Расчетным операциям	16104	0,00	0,00	0,00
3	Другим операциям	16105	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 16101 - 16105	161	6547256,33	100783,18	6648039,51
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	16	6547256,33	100783,18	6648039,51
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери	17101	91516793,78	0,00	91516793,78
2	По другим операциям	17103	26738794,36	0,00	26738794,36
	Итого по символам 17101 - 17103	171	118255588,14	0,00	118255588,14
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	14686832,56	316530,70	15003363,26
2	По операциям инкассации	17202	134703,49	0,00	134703,49
3	По расчетным операциям	17203	10619698,10	2458500,20	13078198,30
4	По выданным гарантиям	17204	229234,46	0,00	229234,46
5	По другим операциям	17205	29917544,09	948134,66	30865678,75
	Итого по символам 17201 - 17205	172	55588012,70	3723165,56	59311178,26
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	0,00	0,00	0,00
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0,00	0,00	0,00
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других	17303	0,00	0,00	0,00
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0,00	0,00	0,00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	4050,00	0,00	4050,00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	812327,56	0,00	812327,56
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	410252,22	0,00	410252,22
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0,00	0,00	0,00
11	От проведения операций с опционами	17311	1300462,00	0,00	1300462,00
12	От проведения форвардных операций	17312	0,00	0,00	0,00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	455739,00	0,00	455739,00
14	От проведения операций СВОП	17314	1901354,38	0,00	1901354,38
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0,00	0,00	0,00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0,00	0,00	0,00
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	15440,68	0,00	15440,68
18	Другие доходы	17318	1328453,59	0,00	1328453,59
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17301 - 17323	173	6228079,43	0,00	6228079,43

в том числе СПОД		833369,00	0,00	833369,00
Итого по подразделу	17	180071680,27	3723165,56	183794845,83
в том числе СПОД		833369,00	0,00	833369,00
Всего доходов (10000)	1	1068991837,31	144909503,32	1213901340,63
в том числе СПОД		833369,00	0,00	833369,00
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1 Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2 Кредитным организациям	21102	708838,26	514206,13	1223044,39
3 Банкам-нерезидентам	21103	0,00	0,00	0,00
4 Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21101 - 21104	211	708838,26	514206,13	1223044,39
в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1 Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2 Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3 Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4 Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21201 - 21204	212	0,00	0,00	0,00
в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
3. Уплаченные просроченные проценты				
1 Банку России	21301	0,00	0,00	0,00
2 Кредитным организациям	21302	0,00	0,00	0,00
3 Банкам-нерезидентам	21303	0,00	0,00	0,00
4 Другим кредиторам	21304	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21301 - 21304	213	0,00	0,00	0,00
в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	21	708838,26	514206,13	1223044,39
в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0,00	0,00	0,00
3 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0,00	0,00	0,00
6 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7 Негосударственным финансовым организациям	22107	31951,92	0,00	31951,92
8 Негосударственным коммерческим организациям	22108	274593,16	1160591,36	1435184,52
9 Негосударственным некоммерческим организациям	22109	276653,67	0,00	276653,67
10 Кредитным организациям	22110	0,00	0,00	0,00
11 Банкам-нерезидентам	22111	0,00	0,00	0,00
12 Индивидуальным предпринимателям	22112	0,00	0,00	0,00
13 Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00

14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22101 - 22114	221	583198,75	1160591,36	1743790,11
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	4945,21	0,00	4945,21
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	2732237,01	0,00	2732237,01
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	12671962,75	143553,25	12815516,00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	1478603,12	43662674,18	45141277,30
15	Кредитным организациям	22215	0,00	0,00	0,00
16	Банкам-нерезидентам	22216	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22201 - 22216	222	16887748,09	43806227,43	60693975,52
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0,00	0,00	0,00

11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	7320180,80	0,00	7320180,80
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	0,00	0,00
15	Кредитным организациям	22315	0,00	0,00	0,00
16	Банкам-нерезидентам	22316	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22301 - 22316	223	7320180,80	0,00	7320180,80
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	22	24791127,64	44966818,79	69757946,43
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	49632472,87	12323102,20	61955575,07
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	12015,73	32147,90	44163,63
	Итого по символам 23101 - 23103	231	49644488,60	12355250,10	61999738,70
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	23	49644488,60	12355250,10	61999738,70
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0,00	0,00	0,00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0,00	0,00	0,00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4	Процентный расход по векселям	24104	726137,34	0,00	726137,34
5	Дисконтный расход по векселям	24105	5060386,12	4078895,30	9139281,42
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	150000,00	0,00	150000,00
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	241	5936523,46	4078895,30	10015418,76
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	24081928,90	20997216,31	45079145,21
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1784589,95	140799,93	1925389,88
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	119130880,41	16342488,21	135473368,62
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги).	24206	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	242	144997399,26	37480504,45	182477903,71
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	24	150933922,72	41559399,75	192493322,47
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	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	16154553,41	44,34	16154597,75
	Итого по символам 25101 - 25103	251	16154553,41	44,34	16154597,75

	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	410113910,12	0,00	410113910,12
	Итого по подразделу	25	426268463,53	44,34	426268507,87
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата управления				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	144491957,05	0,00	144491957,05
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0,00	0,00	0,00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	23504189,93	0,00	23504189,93
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий).	26105	129901,82	0,00	129901,82
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	3197,93	0,00	3197,93
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0,00	0,00	0,00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0,00	0,00	0,00
8	Прочие расходы	26109	2612997,03	0,00	2612997,03
	Итого по символам 26101 - 26109	261	170742243,76	0,00	170742243,76
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	26	170742243,76	0,00	170742243,76
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0,00	0,00	0,00
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	88,00	0,00	88,00

	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0,00	0,00	0,00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	21463,55	0,00	21463,55
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10	Другие нарушения	28111	110541,44	0,00	110541,44
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	90499,06	0,00	90499,06
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	281	132092,99	0,00	132092,99
	Итого по подразделу	28	132092,99	0,00	132092,99
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери	29101	84897028,16	0,00	84897028,16
2	По другим операциям	29103	33694695,24	0,00	33694695,24
	Итого по символам 29101 - 29103	291	118591723,40	0,00	118591723,40
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	0,00	3837890,70	3837890,70
2	По операциям инкассации	29202	84352,20	0,00	84352,20
3	По расчетным операциям	29203	683774,21	310115,46	993889,67
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0,00	0,00	0,00
5	По другим операциям	29205	646288,69	56325,25	702613,94
	Итого по символам 29201 - 29205	292	1414415,10	4204331,41	5618746,51
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
	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	6867474,00	1485668,81	8353142,81
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1631,50	0,00	1631,50
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0,00	0,00	0,00
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1011249,59	0,00	1011249,59
5	Почтовые, телеграфные и телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	5474701,46	216983,39	5691684,85
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	6863893,29	0,00	6863893,29
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
	нематериальным активам	29314	1437,72	0,00	1437,72
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	479991,83	0,00	479991,83
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	8698350,97	0,00	8698350,97
9	Содержание зданий и сооружений	29317	1366963,10	0,00	1366963,10
10	Расходы по охране	29318	16760018,73	0,00	16760018,73
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	500,00	0,00	500,00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	3432509,91	0,00	3432509,91
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	314960,83	0,00	314960,83

14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	2990960,46	0,00	2990960,46
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами				
	на рекламу	29323	0,00	0,00	0,00
	на представительские расходы	29324	98826,02	0,00	98826,02
	на командировочные расходы	29325	758438,58	0,00	758438,58
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	62542,37	0,00	62542,37
17	Уплаченная госпошлина	29327	119837,62	0,00	119837,62
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	113972,40	0,00	113972,40
19	Прочие расходы	29329	6736029,79	0,00	6736029,79
	Итого по символам 29301 - 29329	293	62154290,17	1702652,20	63856942,37
	в том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
4.	Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0,00	0,00	0,00
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0,00	0,00	0,00
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
3	По доставке банковских документов	29403	0,00	0,00	0,00
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0,00	0,00	0,00
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	15488,05	0,00	15488,05
6	Арендная плата	29406	36816557,59	0,00	36816557,59
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0,00	0,00	0,00
9	По проведению операций с опционами	29410	1501879,00	0,00	1501879,00
10	По форвардным операциям	29411	0,00	0,00	0,00
11	По фьючерсным операциям	29412	630691,47	0,00	630691,47
12	По операциям СВОП	29413	1564749,06	0,00	1564749,06
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0,00	0,00	0,00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	19671,76	0,00	19671,76
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	26786565,67	0,00	26786565,67
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0,00	0,00	0,00
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0,00	0,00	0,00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	3399975,90	0,00	3399975,90
20	Расходы по публикации отчетности	29422	27779,66	0,00	27779,66
21	Другие расходы	29423	12936408,22	0,00	12936408,22
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	294	83699766,38	0,00	83699766,38
	в том числе СПОД		996257,40	0,00	996257,40

	Итого по подразделу в том числе СПОД	29	265860195,05 996257,40	5906983,61 0,00	271767178,66 996257,40
	Всего расходов (20000) в том числе СПОД	2	1089081372,55 996257,40	105302702,72 0,00	1194384075,27 996257,40
	3. Результаты деятельности				
1	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 2000	33001	0,00	0,00	19517265,36
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0,00	0,00	0,00

Справка

1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а)	прибыль	31005	0	0	28382073,10
б)	убытки	32005	0	0	0
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0	0	0
3	Сумма полученной ими прибыли	31004	0	0	0
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0	0	3
5	Сумма допущенного ими убытка	32004	0	0	8864807,74

Руководитель

Кравченко С. В.

Главный бухгалтер

Аксянова А. Э.

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

КВ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2006 Г.

Ликвидирующие остатки на 1 января нового года					Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)					Ликвидирующие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)					
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
АКТИВ															
202															
итого															
по счету второго порядка20202		43,077,602.90	37,423,334.10	80,500,937.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,077,602.90	37,423,334.10	80,500,937.00		
итого															
по счету второго порядка20208		14,594,150.00	763,601.90	15,357,751.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,594,150.00	763,601.90	15,357,751.90		
итого															
по счету второго порядка20209		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету первого порядка		57,671,752.90	38,186,936.00	95,858,688.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,671,752.90	38,186,936.00	95,858,688.90		
итого															
по разделу		57,671,752.90	38,186,936.00	95,858,688.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,671,752.90	38,186,936.00	95,858,688.90		
301															
итого															
по счету второго порядка30102		611,638,279.79	0.00	611,638,279.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	611,638,279.79	0.00	611,638,279.79		
итого															
по счету второго порядка30110		51,619,684.87	18,027,439.54	69,647,124.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51,619,684.87	18,027,439.54	69,647,124.41		
итого															
по счету второго порядка30114		0.00	116,392,543.50	116,392,543.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116,392,543.50	116,392,543.50		
итого															
по счету первого порядка		663,257,964.66	134,419,983.04	797,677,947.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663,257,964.66	134,419,983.04	797,677,947.70		
302															
итого															
по счету второго порядка30202		32,793,000.00	0.00	32,793,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32,793,000.00	0.00	32,793,000.00		
итого															
по счету второго порядка30204		21,518,000.00	0.00	21,518,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21,518,000.00	0.00	21,518,000.00		
итого															
по счету второго порядка30221		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету второго порядка30233		1,031,828.74	38,180.10	1,070,008.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,031,828.74	38,180.10	1,070,008.84		
итого															
по счету первого порядка		55,342,828.74	38,180.10	55,381,008.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55,342,828.74	38,180.10	55,381,008.84		
303															
итого															
по счету второго порядка30302		60,349,378.50	1,854,856.51	62,204,235.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,349,378.50	1,854,856.51	62,204,235.01		
итого															
по счету второго порядка30306		169,770,000.00	0.00	169,770,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	169,770,000.00	0.00	169,770,000.00		
итого															
по счету первого порядка		230,119,378.50	1,854,856.51	231,974,235.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	230,119,378.50	1,854,856.51	231,974,235.01		
304															
итого															
по счету второго порядка30402		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету второго порядка30404		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету второго порядка30409		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету первого порядка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
306															
итого															
по счету второго порядка30602		28,993,451.94	0.00	28,993,451.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,993,451.94	0.00	28,993,451.94		
итого															
по счету первого порядка		28,993,451.94	0.00	28,993,451.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,993,451.94	0.00	28,993,451.94		
320															
итого															
по счету второго порядка32002		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету второго порядка32003		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
итого															
по счету второго порядка32004		940,000,000.00	402,865,830.00	1,342,865,830.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	940,000,000.00	402,865,830.00	1,342,865,830.00		
итого															
по счету второго порядка32005		10,000,000.00	0.00	10,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00		

375

376

377

[illegible]

379

[illegible]

381

Руководитель Кравченко С. В.

Главный бухгалтер Аксянова А. Э.

Пояснительная записка
к годовому отчету КБ «Губернский» (ООО)
за период с 1 января по 31 декабря 2006 года.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2006 года и заканчивающийся 31 декабря 2006 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004 №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на
изменение финансового результата

В 2006 году КБ «Губернский» (ООО) осуществлял свою деятельность в соответствии с целями и задачами, поставленными Советом Директоров.

Основными направлениями деятельности КБ «Губернский» ООО в 2006 году являлись: кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ и внебиржевом рынке, операции с иностранной валютой, спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц.

За 2006 год активы выросли в 1,2 раза и на конец отчетного периода составили 4945 млн. руб. В течение года наблюдался стабильный рост числа проводимых операций: совокупные операционные обороты за 2006 год достигли 618861 млн. руб. против 311921 млн. руб. за 2005 год. Валютная составляющая в совокупных балансовых активах составляет 50 %, а в ресурсной части составляет 30%.

Прошедший 2006 год Банк закончил с прибылью. На 1 января 2007 года доходы Банка составили 1213,9 млн. руб., расходы - 1194,4 млн. руб. Балансовая прибыль составила 19,5 млн. руб., прибыль к распределению составила 16 млн. руб. Основное влияние на величину прибыли оказали операции, проводимые по следующим направлениям деятельности:

- операции с иностранной валютой. Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку счетов в иностранной валюте, составили 449,8 млн. руб. или 37% всех доходов;

- операции с ценными бумагами: долговыми обязательствами, акциями и АДР, банковскими и прочими векселями. Доходы по этому направлению составили 406,4 млн. руб. или 33,5% от величины всех доходов;

- операции по кредитованию предприятий и населения. Процентные доходы от кредитования корпоративных клиентов и физических лиц за отчетный год составили 166,95 млн. руб. или 13,8% доходов;

- операции на рынке межбанковского кредитования. Доходы, связанные с размещением межбанковских депозитов составляют 0,04 млн. руб. (менее 1%);

- кассовые, расчетные и иные операции, приносящие комиссионный доход. Комиссионные доходы по кассовым, расчетным операциям, расчетам с использованием банковских карт, экспресс - переводам Вестерн Юнион и другим комиссионным операциям корпоративных клиентов и физических лиц 59,3 млн. руб. или 5% всех полученных доходов.

Позитивным результатом отчетного года явилось, двукратное увеличение доходов от ценных бумаг по сравнению с результатами 2005 г. Отмечается существенный рост комиссионных доходов - с 34,5 млн. руб. в 2005 году до 59,3 млн. руб. в 2006 году, что объясняется выгодными ценовыми условиями проведения операций и ростом объема операций. В отчетном году имело место тенденция сохранения структуры доходов Банка по сравнению с прошлым годом.

Расходы Банка в отчетном году составили 1194,4 млн. руб. Основной статьей расходов являются расходы по валютным операциям. Их доля в структуре расходов составила 35,7%, и снизилась почти на 7% по сравнению с уровнем 2005 года, доля расходов по операциям с ценными бумагами составила 16% против 9% в 2005 году, почти на том же уровне остался удельный вес расходов по привлеченным ресурсам: 11,1% в 2006 году и 9% в 2005 году.

Административно-управленческие и эксплуатационные расходы практически остались на том же уровне в 2006 году что и в 2005 году и составили и составили 14,3% всех расходов Банка. Одним из факторов, повлиявшим на рост расходов является открытие филиалов в городе Иркутск и в городе Ростов.

2. Краткий обзор существенных изменений в деятельности банка, оказавших наибольшее влияние на финансовую отчетность

В 2006 году финансовое положение Банка, оцениваемое по показателям ликвидности, доходности, риска и достаточности капитала, характеризуется как устойчивое, установленные Банком России обязательные нормативы выполняются ежедневно.

Факторами, оказавшими существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, стали: дальнейший рост капитализации Банка, совершенствование системы управления рисками, повышение эффективности управления кредитным портфелем. За 2006 год собственные средства Банка увеличились с 385,8 млн. руб. до 468,0 млн. руб.

Рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ показатель достаточности капитала на 01.01.07 г. составил 15,9%. Возросшая капитализация Банка явилась основным фактором, оказавшим влияние на его финансовую устойчивость, обеспечившим возможность существенного увеличения объема и расширение спектра оказываемых банком услуг.

В структуре активов доминирующие позиции занимает ссудная и приравненная к ней задолженность. По состоянию на 01.01.07 г. на нее приходилось 2877 млн. руб. или 62% активов баланса Банка. Приоритетным направлением вложений денежных средств является кредитование кредитных организаций резидентов и нерезидентов (с учетом остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и учтенных банковских векселей) - 42% всех активов. Остатки средств размещенных в других банках на 01.01.07 г. увеличились почти в 1,5 раза по сравнению данными на 01.01.06 и составили 1970 млн. руб. Основную часть размещенных средств составляют «короткие» межбанковские кредиты - 1748 млн. руб. или 37,6% в структуре активов. Остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-резидентах и нерезидентах в национальной и иностранной валютах выросли почти в 3,3 раза по сравнению с прошлым годом и составили 186 млн. руб.

Объем кредитования корпоративных клиентов и физических лиц по состоянию на 01.01.07 г. составил 938 млн. руб. или 19% активов. За 2006 г. кредитный портфель корпоративных клиентов составил 762 млн. руб. Размер просроченной задолженности по предоставленным коммерческим кредитам составил 0,5% по отношению к общей сумме выданных кредитов.

Вложения средств в учтенные векселя кредитных организаций на конец 2006 г. составили 89 млн. руб. против 121 млн. руб. на начало года. Доля портфеля учтенных векселей в активах банка сократилась с 3% до 2%.

В отчетном году величина вложения в ценные бумаги представляет собой 566 млн. руб. Их доля в активах банка составила 12,7%. Также необходимо отметить изменение структуры вложений в ценные бумаги, прежде всего относительный рост объема ценных бумаг, составляющих торговый портфель

В октябре 2006 г. Банк «Губернский» приобрел пакет акций ОАО «Башэкономбанк» (г. Уфа), а в декабре 2006 г. принял часть акций этого банка в доверительное управление. Тем самым Банк продолжает реализацию своей стратегии регионального развития.

Несмотря на значительный рост объема вложений в доходные активы, Банк поддерживает достаточно высокий уровень ликвидности. Величина наличных денежных средств в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России на конец отчетного года составила 708 млн. руб. или 15,9% активов Банка.

Существенный рост ресурсов, направленных на увеличение объема выданных кредитов, приобретение ценных бумаг и роста объема, оказанных банком услуг, был обеспечен ростом размеров собственных и увеличением объема привлеченных средств. Удельный вес собственных средств в структуре пассивов на конец 2006 г. составил 10,2%, при этом размер собственного капитала за год увеличился со 385,8 млн. руб. до 468 млн. руб.

Основной объем привлеченных средств составили остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, которые составляют 65,1% пассивов, увеличение которых в 2006 г. произошло в 1,8 раза и достигло к концу 2006 г. 2905 млн. руб.

Значительно увеличились остатки средств на депозитных счетах юридических и физических лиц. Остатки на счетах юридических лиц в 2006г. возросли с 976 млн. руб. до 1917 млн. руб., т.е. почти в 2 раза. Их удельный вес в структуре пассивов увеличился с 24% до 42,9%. Объем вкладов населения увеличился на 66% (с 798 млн. руб. до 1208 млн. руб.), его доля в структуре пассивов составляет 27,1%.

В отчетном году Банк продолжил выпуск собственных векселей, соответствующий объем привлеченных средств составил на конец года 332 млн. руб. или 7,4 % пассивов. Кроме того, в декабре 2006 года Банк выпустил облигационный заем, привлекая тем самым 300 млн. руб. денежных средств, что составляет 6,7% пассивов.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков Банка

По степени концентрации рисков, связанных с операциями Банка, необходимо отметить в первую очередь операции Банка с эмиссионными ценными бумагами, удельный вес которых на конец года составил величину порядка 12,7% от активов Банка.

Банк осуществлял постоянный контроль и оценку процентного и фондового рисков вложений в акции и облигации. Общий размер финансового риска, включая валютный, не превышает 27% совокупной величины активов, взвешенных с учетом риска.

Остатки по счетам учтенных банковских векселей и прочих эмитентов составляют 1.2% в структуре активов Банка. Среди банковских векселей, с которыми осуществлялись операции в прошедшем году, достаточно надежные эмитенты: Сбербанк РФ, «Банк Москвы», Банк «Уралсиб» и Внешторгбанк и др. Постоянный контроль и эффективное управление вексельным портфелем позволяют поддерживать риск на достаточно низком уровне. За

весь 2006 год фактов несвоевременного исполнения обязательств по векселям не наблюдалось.

На кредитные операции приходится основная доля банковского риска. - 88%. Объем кредитов юридическим лицам составляет около 81% кредитного портфеля. Для снижения величины кредитного риска Банк выдает кредиты только при наличии обеспечения в виде залога имущества, собственных векселей банка, а также поручительства третьих лиц с известной платежеспособностью. Практикуется также диверсификация рисков между заемщиками различных направлений деятельности. О качестве кредитного портфеля говорит относительно небольшой процент просроченной задолженности, составляющий 0,5% от кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2007г. в составе крупных заемщиков банка, величина кредита которым превышает 30 млн. руб., числятся 12 заемщиков с совокупной суммой обязательств 714 млн. руб., что составляет 24,8% от общего объема выданных кредитов (включая кредиты банкам).

4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В 2005 году в учетную политику Банка существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не вносилось.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, отсутствовали.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации статей баланса излишки и недостачи не выявлены. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

За последние 12 месяцев в Банке открылось 751 клиентских счета, из них закрылось 48 клиентских счета, что составило всего лишь 6% от количества открытых счетов. Росту клиентской базы способствуют качество обслуживания, конкурентоспособные тарифы и профессионализм сотрудников.

- счета, имеющие остатки на 01.01.07г. - 812 , или 39 % от общего объема открытых счетов на 01.01.07 г.;

счета, по которым получены подтверждения остатков - 726, или 35% от общего объема открытых счетов на 01.01.07 г.;

- удельный вес остатков подтвержденных счетов в общей величине остатков на счетах на 01.01.07г. составляет - 69%.

Работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов продолжается.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В результате сверки дебиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» расхождения не выявлены.

На 01.01.2007 г. на счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» числились переходящие остатки в сумме 8,632,015.00 руб., на счете 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» - равен 0,00 руб., на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - 2,100,612.75руб.

На 01.01.2007г. на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числились переходящие остатки в сумме 2393095,79 руб., в том числе: «Деловая сеть» -2497,77 руб.

ОАО «МТС»-52466,92

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513278,64 руб.

ЗАО «Компьютерные бизнес системы» - 35756,00 руб.

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8875,5 руб.

ООО «Трейд компани» - 59309,66

ОАО «МГТС» - 3717,00 руб.

ООО «АТМ-Сервис» - 18260,59 руб.

ООО «АРТ» - 228800,00 руб.

ООО «Альт-Аудит» - 340000,00 руб.

ЗАО «МНК - АВТОКАРД» - 179334,34 руб.

ООО «Огниво» - 60870,64 руб.

ООО «Система» - 1080,00 руб.

ОАО «Автодом» - 51725,73 руб.

ООО «АВТОСПЕЦЦЕНТР» - 1643,25

ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ» - 413000,00 руб.

ООО «РС ВНЕШРЕКЛАМА» - 100772,00 руб.

ООО «ЮНИКОР» - 106035,86 руб.

ЗАО «НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА» - 158400,00 руб.

ЗАО ИК «Информсвязь - Черноземье» - 16206,74 руб.

ЦРК Воронежского филиала ОАО «ЦентрТелеком» - 5328,65 руб.

ЗАО «Сотовая связь Черноземья» - 1222,96 руб.

ООО «Концерн ЕВРОТЕХ» - 11940,00 руб.

ООО «Прометей-АСТ» - 2541,00 руб.

ООО «Центр методических разработок» - 4146,00 руб.

ОАО «ЮТК» филиал «Ростовэлектросвязь» - 2186,54 руб.

ООО «Квартзащита» - 13700 руб.

Данные остатки подтверждены и оформлены двухсторонними актами сверок.

На 01.01.2007г. просроченная дебиторская задолженность на балансе Банка составила 522154.14 руб., в том числе:

ООО «Компания РЕЙТЕР» - 513 278,64

ООО «АГ Право и консалтинг» - 8 875,50

ООО «Трейд компани» - 59309,66

ООО «Система» - 1080,00 руб.

По данным дебиторам создан резерв в размере 100%.

У Банка отсутствует задолженность перед бюджетами всех видов и перед государственными внебюджетными фондами.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В отчетном периоде оценку и бухгалтерский учет статей баланса Банк осуществлял в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими Порядок ведения бухгалтерского учета, и принципами и методами ведения учета, зафиксированными в учетной политике Банка.

Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей. Ответственными исполнителями считаются работники подразделений Головного, дополнительных офисов и филиала, которым поручается оформление и подпись расчетно-денежных, бухгалтерских и иных документов по выполняемому кругу операций, а также сотрудники, на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем и отражением в учете банковских операций. Квалификация персонала Банка соответствует требованиям Банка России.

Созданные в Банке материально-техническая и информационно-технологическая база обеспечивают условия предоставления клиентам разнообразных банковских услуг. Банк оснащен современными высокоскоростными сетями передач данных, обеспечивающими рабо-

ту всех отделений и филиала Банка в единой автоматизированной системе в режиме «онлайн». Для обмена информацией внутри Банка используются внутренняя сеть. Для международных расчетов используется система SWIFT. Растет количество корпоративных клиентов, работающих по системе «Клиент-Банк».

Учетная политика Банка ведется в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета:

операции отражаются в учете в день их совершения, поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации - рублях РФ, денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса;

учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособлено от материальных ценностей, являющихся его ценностью;

учет доходов и расходов Банка ведется по кассовому принципу - после фактического получения доходов и совершения расходов;

балансовые счета по переоценке закрываются ежемесячно: положительные курсовые разницы относятся на доходы по соответствующим статьям, отрицательные - на расходы;

финансовый результат деятельности Банка (прибыль) определяется по окончании квартала нарастающим итогом с начала года;

принцип двойной записи на взаимосвязанных счетах обеспечивает соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

все операции обособленных подразделений, не имеющих корреспондентских счетов, отражаются в учете Банка.

На протяжении всего периода своей деятельности Банк соблюдает нормы деятельности и обязательные резервные требования Банка России, своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед клиентами.

Оценка и отражение отдельных операций в балансе осуществляются в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.02г. № 205-П.

Начисление процентов осуществляется в соответствии с Положения Банка России «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98г. № 39-П.

Формирование резервов на возможные потери производится на основании Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06г. № 283-П.

Учет основных средств ведется по категориям их назначения; в таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Аналитический учет основных средств, их износа и переоценки ведется по каждому предмету (объекту). Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

Износ (амортизация) основных средств начисляется и относится на расходы ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизации (износа) на полное восстановление.

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» без применения механизма ускоренной амортизации.

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

полученным безвозмездно - экспертным путем;

изготовленным Банком - по себестоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и установленного Банком срока полезного использования соответствующего предмета нематериального актива.

Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов ведется на специальных балансовых счетах 61201, 61202 «Реализация (выбытие) имущества Банка», на которых отражается результат реализации (выбытия) по каждому предмету.

Сумма уплаченного НДС не включается в стоимость основных средств и нематериальных активов и относится на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. Объекты относятся к основным средствам, если их стоимость превышает 10 000 руб. без учета НДС.

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и «Положением по учету ценных бумаг в КБ «Губернский». В зависимости от цели приобретения ценные бума-

ги отражаются в различных портфелях: торговом, инвестиционном, портфеле контрольного участия. Выбытие ценных бумаг отражается по методу ЛИФО.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, осуществляемых за свой счет, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» с последующими изменениями и дополнениями.

8. События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Решений о реорганизации Банка, об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось.

Информация о существенном снижении рыночной стоимости инвестиций не поступало.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

Произведена переоценка основных средств, а именно здания находящегося на балансе Банка на сумму 43520972,46 руб.

Прекращения существенной части основной деятельности Банка не было.

Пожара, аварии, стихийного бедствия или другой чрезвычайной ситуации, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка, не было.

Непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не зафиксировано.

Действий органов государственной власти в отношении банка не было.

9 Изменения в учетной политике на 2007 год

Внесение изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, не предусмотрено.

И.О. Председателя Правления

СВ. Кравченко

Главный бухгалтер

А.Э. Аксянова

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2007 года

Кредитной организации
 Коммерческий банк Губернский (ООО)
 Почтовый адрес
 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Код формы 0409806
 Квартальная/Годовая
 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
11.	Денежные средства	95858	62173
12.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	665949	809202
12.1.	Обязательные резервы	54311	37089
13.	Средства в кредитных организациях	186040	56499
14.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	246728	573683
15.	Чистая ссудная задолженность	2877323	2192726
16.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
17.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	318797	146659
18.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191872	103184
19.	Требования по получению процентов	753	428
110.	Прочие активы	60473	16913
111.	Всего активов	4643793	3961467
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
113.	Средства кредитных организаций	633978	24510
114.	Средства клиентов (некредитных организаций)	2894358	3445735
114.1.	Вклады физических лиц	1208495	781141
115.	Выпущенные долговые обязательства	631710	73610
116.	Обязательства по уплате процентов	10944	15699
117.	Прочие обязательства	6932	1635
118.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7103	114
119.	Всего обязательств	4185025	3561303
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
120.	Средства акционеров (участников)	382100	382100
120.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	382100	382100
120.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
120.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
121.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
122.	Эмиссионный доход	0	0
123.	Переоценка основных средств	43557	36
124.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	28267	27320
125.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении	45348	11872

	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)		
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	16030	33476
27.	Всего источников собственных средств	458768	400164
28.	Всего пассивов	4643793	3961467
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1129261	442845
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	7540	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	62160	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	62160	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

И.О. Председателя Правления

Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Губернский (ООО)
Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

0409807

Код формы

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
11	Размещения средств в кредитных организациях	40668	9293
12	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	126645	88860
13	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
14	Ценных бумаг с фиксированным доходом	14280	2082
15	Других источников	812	638
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	182405	100873
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
17	Привлеченным средствам кредитных организаций	1223	38
18	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	131758	35699
19	Выпущенным долговым обязательствам	9865	3661
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	142846	39398
111	Чистые процентные и аналогичные доходы	39559	61475
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	209038	66885
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26221	26271
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2331	323
16	Комиссионные доходы	59312	34898
17	Комиссионные расходы	5618	5986
18	Чистые доходы от разовых операций	6397	3459
19	Прочие чистые операционные доходы	-11212	-2725
20	Административно- управленческие расходы	274723	116352
21	Резервы на возможные потери	-337	-14587
22	Прибыль до налогообложения	46306	53661
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	30276	20185
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	16030	33476

И.О. Председателя Правления

Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Губернский (ООО)
Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	508046.0	388233.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	17.2	15.8
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	17294.0	24122.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	17294.0	24122.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	8024.0	863.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	8024.0	863.0

И.О. Председателя Правления

Кравченко С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

Приложение 5. Годовая финансовая отчетность за 2004 год,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКИЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ И АУДИТОРСКИЙ ЦЕНТР

103045, г. Москва, Печатников пер, д. 12, т. 215-72-75

Аудиторское заключение

**о финансовой отчетности Коммерческого банка
«ГУБЕРНСКИЙ» (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленной по
международным стандартам финансовой отчетности по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2004 года.**

Москва, 2005 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	СТРАНИЦА
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА	
Бухгалтерский баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях собственных средств (капитала)	7
Примечания к финансовой отчетности	8-33

I.Аудиторское заключение - вводная часть

Нами, аудиторской фирмой ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр» на основании договора № 5/М -05 от 5 июля 2005 года проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности коммерческого банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью), составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2004 год. Финансовая отчетность коммерческого банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) содержит:

- баланс на 1.01.2005г.;
- отчет о прибылях и убытках за 2004 год;
- отчет о движении денежных средств за 2004 год;
- отчет об изменениях собственных средств (капитала) за 2004 год;
- примечания к финансовой отчетности.

Аудиторская фирма "Банковский аналитический и аудиторский центр" имеет:

- лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 005361, выданную Министерством Финансов РФ 9.12.03 г., сроком на 5 лет.
- свидетельство о государственной регистрации: № 1345910- IY-1, выданное 08.02.2000г.

-свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. Основной государственный регистрационный номер 1037739740972.

Банковские реквизиты: расчетный счет № 40702810000000000233 в АКБ " Фора - Банк" (г. Москва) корреспондентский счет 30101810000000000370; БИК 044585370; ИНН 7704113772.

Место нахождения: 103045 г. Москва, Печатников пер. дом 12.

Почтовый адрес: г. Москва, ул. Кибальчича, д.1, тел. 215-72-75

Генеральный директор ООО "Банковский аналитический и аудиторский центр" -проф. Лаврушин Олег Иванович. Директор — проф. Мамонова Ината Дмитриевна.

Аудит проводился с участием: Генерального директора ООО «Банковский аналитический и аудиторский центр» - проф. Лаврушина Олега Ивановича, приказ о назначении № 1 от 26 июня 1996 г.;

Аттестованных аудиторов: Гуриной Лилии Александровны кв. ат. № К 017371, сертификат № 001-02030 от 10.12.2004 г.

Казанковой Натальи Сергеевны кв. ат. № К 015789, сертификат № 001-02114 от 13.01.2005 г.

Ольховой Раисы Григорьевны кв. ат. № К 020075, сертификат № 001-02125 от 13.01.2005 г.

II.Аудиторское заключение - аналитическая часть

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности коммерческого банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью), составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2004 год. Финансовая отчетность коммерческого банка «Губернский» (Общество с ограниченной ответственностью) содержит:

- баланс на 1.01.2005г.;
- отчет о прибылях и убытках за 2004 год;

- отчет о движении денежных средств за 2004 год;
- отчет об изменениях собственных средств (капитала) за 2004 год;
- примечания к финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и представление аудируемой финансовой отчетности несет исполнительный орган коммерческого Банка «Губернский». Наша обязанность состоит в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка составления финансовой отчетности по МСФО на основе проведенного аудита.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7.08.2001 г.;
Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2.12.1990 г.,
Письмом ЦБ РФ от 25.12.2003г. №181-Т и методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»;

- Указаниями ЦБ РФ от 25.12.2003г. №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»;
- Указаниями ЦБ РФ от 16.01.2004г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (п. 62а Перечня);

Международными стандартами финансовой отчетности, разработанным Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениями (интерпретациями) к стандартам, разработанными Советом (IASB) и Комитетом по интерпретациям (IFRIC);

- Учетной политикой для целей составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) КБ «Губернский» (ООО), утвержденной Председателем Правления Банка 11.01.05 г.

3. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая 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 отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности.
- оценку применяемых принципов и правил составления финансовой отчетности по МСФО;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку общего представления о финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Банком разработаны учетная политика и регламент для целей составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которых он придерживается при составлении финансовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях

финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности.

По мнению аудиторской организации ООО «Банковский аудиторский и аналитический центр», прилагаемая финансовая отчетность, составленная, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение банка по состоянию на 1 января 2005 года, а также финансовые результаты деятельности банка и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

Генеральный директор
аудиторской фирмы ООО «Банковский аналитический
и аудиторский центр»

Лаврушин О.И.

Руководитель проверки:

Гурина Л.А.
((кв.ат. № К 017371)

07.09.2005

КБ «Губернский»**Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2005 года****(в тысячах российских рублей)**

	Комментарии	01.01.2005г.
Активы		
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	5	227 900
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	7	433 270
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6	230 283
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	8	406 548
Инвестиционные ценные бумаги	10	1 402
Инвестиции в зависимые компании	-	170
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	11	105 943
Требования по налогу на прибыль (уменьшение налогооблагаемой базы)	23	7 491
Прочие активы, за вычетом резервов	9	3 230
Итого активов		1416237
Обязательства		
Средства других банков	12	65
Средства клиентов	13	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	58 907
Прочие пассивы	14	5 000
Субординированный кредит		67 900
Итого обязательств		1 283 750
Собственные средства участников		
Средства участников	16	176 924
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		(44437)
Итого собственных средств участников		132487
Итого обязательств и собственных средств участников		1416237

В.А. Дамаскинский
И.о. Председателя
Правления

С.О.Девочкин
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности 4

КБ «Губернский»
Отчет о прибылях и убытках за 2004 год
(в тысячах российских рублей)

	Комментарии	2004 г.
Процентные доходы	19	55 631
Процентные расходы	19	(39 805)
Чистые процентные доходы		15 826
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(12 406)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 420
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	21	44 413
Чистая прибыль по операциям с иностранкой валютой		17 040
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	879
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	20	(732)
Чистая прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги		0
Дивиденды полученные		260
Прочие доходы	22	2 826
Чистые непроцентные доходы		64 686
Операционные доходы		68 106
Операционные расходы	23	(61 351)
Прибыль от операционной деятельности		6 755
Формирование резервов на потери по прочим активам	9	(140)
Прибыль до налогообложения		6 615
Расходы по налогу на прибыль	24	(5 506)
Чистая прибыль		1 109

В.А. Дамаскинский
И.о. Председателя
Правления

С.О.Девочкин
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности 5

КБ «Губернский»
Отчет о движении денежных средств за 2004 года
(в тысячах российских рублей)

	Комментарии	01.01.2005г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Прибыль до налогообложения		6 615
Корректировки на:		
Формирование резервов на потери по ссудам		12 406
Формирование резервов по прочим операциям		140
Положительная переоценка по справедливой стоимости		(739)
Амортизация основных средств		2 853
Чистое изменение начисленных процентов		486
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах		21 761
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в ЦБ РФ		7311
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(165 254)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		(66 530)
Ссуды, предоставленные клиентам		(340 462)
Прочие активы		(3 005)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:		
Ссуды и средства банков		59
Счета клиентов		979 773
Прочие пассивы		2374
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		436027
Налог на прибыль, уплаченный		(12 237)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		423790
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств		(4 413)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		43
Приобретение инвестиций в компании		(1 402)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5 772)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выручка по выпущенным долговым ценным бумагам		12 821
Субординированный кредит		30 400
Доли в УК, выкупленные Банком		(2 000)
Дивиденды уплаченные		(100)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		43121
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		461 139
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		32 295
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		493 434

В.А. Дамаскинский
И.о. Председателя
Правления

С.О.Девочкин
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

КБ «Губернский»**Отчет об изменениях собственных средств (капитала) за 2004 года**
(в тысячах российских рублей)

	Комментарии	Средств участников	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	ИТОГО
Остаток на 1 января 2004 года		178 924	(45446)	133478
Чистая прибыль за год			1 109	1 109
Продажа доли участников		(2000)	-	(2000)
Дивиденды объявленные			(100)	(100)
Остаток на 01 января 2005 года		176 924	(44437)	132487

В.А. Дамаскинский
И.о. Председателя
Правления

С.О.Девочкин
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Губернский» (далее «Банк») - является обществом с ограниченной ответственностью, осуществляющим свою деятельность на основании лицензии Банка России №2939 от 17 мая 2001г. на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте. В 2004 году Банк вошел в систему обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 18.11.04 №193). Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, кредитование в рублях и валюте, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп.3. В 2004г. среднегодовая численность персонала Банка составила 67 человек.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться 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 законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют об ее упрочении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития залоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса 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.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Стратегия Банка направлена в основном на работу с российскими малыми и средними предприятиями. Тем самым Банк принимает на себя риск, связанный с данным сектором рынка.

3 Основы представления отчетности

Основы представления отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с применением метода трансформации, включающего корректировки, необходимые для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах 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 не применяет положения МСФО 29. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 01 января 2003 года описана в примечании №4

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые 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. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) впервые.

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, 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 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, т.е. в течение 12 месяцев.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на рынке ценных бумаг, рассчитывается на основе их рыночных котировок. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов с использованием допущения о возможности реализации данных *ценных* бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все 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 показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или делового оборота для 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. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг Банк не осуществляет.

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 соответственно 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 и авансы 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.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты 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 данного дохода/убытка, 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, 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. В частности в основе оценки рисков по кредитам лежат следующие факторы: факторы бизнес-риска, факторы финансового риска, факторы обслуживания долга, обеспеченность ссуды (рассматривается только в случае признания ссуды проблемной и требующей специального расчета резерва под обесценение)

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.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присутствующих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные. 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 по амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на

акции. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке). Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке, отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод ЛИФО.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором были получены и понесены данные доходы и расходы. Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по стандартным контрактам отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как форвардные операции с производными финансовыми инструментами до совершения расчетов.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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 (линейного метода) с применением следующих норм амортизации:

Здания - 2 % в год;

Прочие основные средства и нематериальные активы - 20 % в год.

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.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) 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, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные векселя. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и 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.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав процентных расходов.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая Нарашенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дивиденды. Дивиденды полученные отражаются отдельно в отчете о прибылях и убытках.

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 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. 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. 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 отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, 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 определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (расходов будущих периодов) вместе с соответствующими прямыми затратами и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

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 и рассчитывается 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 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. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 27,7487 рублей за 1 доллар США и 37,8104 рублей за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации,

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, форворда в ценных бумагах и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону 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 или как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки.

В 2004 годы Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до (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.

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.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- Все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- Денежные активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2002 года, не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- Первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств участников скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения не денежного актива и до 31 декабря 2002 года;

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 фонд 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

01.01.2005г.	
Наличные средства в кассе	20 387
Остатки по счетам в ЦБ РФ	207 513
Денежные средства их эквиваленты	227 900
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении средств, включают следующие суммы:	
	тыс.руб.
01.01.2005г.	
Наличные средства в кассе	20 387
Средства на счетах в ЦБ РФ	207 513
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	227 659
Государственные ценные бумаги, предназначенные для торговли	57 833
	513 392
За вычетом резервов депонируемых на счетах в ЦБ РФ	(19 958)
Денежные средства их эквиваленты	493 434

Денежные и приравненные к ним средства включают в себя денежные средства и их эквиваленты, которые могут быть свободно конвертируемы в соответствующую сумму денег в течение короткого периода времени.

6 Торговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2005г.
Векселя банков	111 110
Корпоративные акции	61 340
Государственные ценные бумаги	57 833
Итого торговых ценных бумаг	230 283

Векселя являются долговыми ценными бумагами, выпущенными крупнейшими российскими коммерческими банками: «Газпромбанком», «Росбанком», «Сбербанком». Векселя были приобретены с дисконтом к номиналу и имеют срок погашения от полугода и выше. Средняя доходность к погашению по этим векселям составила 11,6%. Эти векселя обращаются на внебиржевом рынке, и отражаются по рыночной стоимости на 31 декабря 2004 года.

Корпоративные акции представлены котируемыми на внутреннем рынке акциями крупных российских компаний: ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «МТС», АДР на акции ОАО «Газпром», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО АКБ «Сбербанк России», АДР на акции ОАО «ЮКОС», ОАО «Мосэнерго», ОАО «Татнефть»

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2004 года имеют срок погашения 31 марта 2030 года. Еврооблигации приведены к рыночной стоимости в соответствии с рыночными ценами. По состоянию на 31 декабря 2004 года в стоимость ценных бумаг включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам и переоценка на общую сумму 2922 тыс.руб.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7 Средства в других банках

тыс.руб.

	01.01.2005г.
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388 481
Корреспондентские счета в других банках	44 789
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	433 270

По состоянию на 31 декабря 2004 года справедливая стоимость кредитов банкам существенно не отличалась от их балансовой стоимости и составляла 388 481 тыс.руб.

Были выданы ссуды и средства 4 банкам на общую сумму 429 566 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала. Контрагентами по МБК явились: Альфа-Банк, Международный Московский Банк, Amsterdam Trade Bank N.V.

8 Кредиты и авансы клиентам

тыс.руб.

	01.01.2005г.
Текущие кредиты	426 703
Просроченные кредиты	3 900
Наращенные процентные доходы	1249
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25304)
Итого кредитов и авансов клиентам	406548

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	01.01.2005г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2004г.	12 898
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	12 406
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2004г.	25 304

По состоянию на 31 декабря 2004 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет порядка 340 млн. рублей, или 79% кредитного портфеля Банка. Заемщиками Банка являются резиденты Российской Федерации следующих отраслей экономики:

Анализ по секторам экономики:

	01.01.2005г.
Торговля	371020
Физические лица	35 357
Консультационные услуги	4 175
Прочие	20 051
Наращенные процентные доходы	1 249
	431 852
За вычетом резерва на потери	(25304)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	406548

По состоянию на 31 декабря 2004 года в ссуды, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 3900 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2004 года общая сумма процентов по таким ссудам, не признанная в качестве доходов, составила 705 тыс.руб.

9 Прочие активы

	01.01.2005г.
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	3 468
Дебиторы по брокерским операциям	235
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	49
	3 752
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(522)
Итого прочих активов	3 230

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Всего
31 декабря 2003 года	522	-	522
Формирование резерва	-	140	140
31 декабря 2004 года	522	140	662

Резервы по активам вычитаются из соответствующей статьи актива. Резервы по гарантиям учитываются в составе прочих пассивов.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	% владения	01.01.2005г., тыс.руб.
Акции		
ОАО «Удмуртэнерго»	0,01	964
ОАО «НОВОЙЛ»	0,05	438
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1402

Ценные бумаги в наличии для продажи представляют собой вложения в компании, доля владения в которых составляет менее 10%. Поскольку в настоящее время определить справедливую стоимость прочих ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляется возможным, они учитываются по стоимости приобретения.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения, тыс.руб.	Прочие основные средства и нематериальные активы, тыс.руб.	Незавершенное строительство, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2003 года)	103 463	5 563	734	109 760
Поступления	422	3 991		4413
Выбытия		(203)	-	(203)
31 декабря 2004 года	103 885	9 351	734	113 970
Накопленная амортизация				
31 декабря 2003 года	2 584	2 750	-	5 334
Начисление за год	2 077	776		2 853
Списано при выбытии		(160)	-	(160)
31 декабря 2004 года	4 661	3 366	-	8 027
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2004 года	99 224	5 985	734	105 943

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещения кассового узла. По завершении работ эти активы отражаются в составе категории «здания».

12 Средства других банков

Средства банков по состоянию на 31 декабря 2004 года представлены остатками на корсчетах других банков.

13 Средства клиентов

	01.01.2005г.
Государственные и общественные организации	
- Текущие/расчетные счета	342
- Срочные депозиты	-
Прочие юридические лица	
- Текущие/расчетные счета	602 733
- Срочные депозиты	86 273
Физические лица	
- Текущие счета/счета до востребования	136 605
- Срочные вклады	322 699
Наращенные процентные расходы	3 226
Итого средств клиентов	1 151 878

Анализ по секторам экономики:

	01.01.2005г., тыс.руб.
Физические лица	459 304
Промышленность	322 441
Торговля	112 782
Финансы	67 125
Строительство	61 137
Издательство	41 384
Транспорт	14 958
Общественные организации	7 389
Прочие	62 132
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	3 226
Итого средств клиентов	1 151 878

14 Прочие обязательства

	01.01.2005г., тыс.руб.
Обязательства по выкупу доли в капитале	2 000
Обязательства по выплате профессионального вознаграждения	1 768
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	834
Резерв на потери по гарантиям	140
Прочая кредиторская задолженность	258
Итого прочих обязательств	5 000

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	01.01.2005г., тыс.руб.
Дисконтные векселя	61 927
За вычетом неамортизированного дисконта	(3 020)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	58 907

Дисконт по векселям амортизируется в течение срока векселя и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2004г. в стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включен амортизированный дисконт по долговым ценным бумагам на общую сумму 697 тыс.руб.

16 Условные финансовые обязательства

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, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов 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 долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2004г. номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

01.01.2005г.	
	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам	
Выданные гарантии и прочие внебалансовые обязательства	7 021
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	84 340
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	91361

Обязательства по капитальным затратам - По состоянию на 31 декабря 2004 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 2004 г., приведены ниже:

	01.01.2005г., тыс. руб.
Не более одного года	7 645
Более одного года, но не более пяти лет	5 246
Итого операционная аренда	12 891

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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетную дату операции с производными финансовыми инструментами не осуществлялись.

17 Средства участников

Средства участников включают:

	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Средства участников на 1 января 2004 года	132 100	132 100	178 924
Выбытие средств, осуществленные в течение отчетного периода	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Средства участников на 31 декабря 2004 года	130 100	130100	176 924

Все доли участников имеют номинальную стоимость 1 рубль за долю.

На 31 декабря 2004 года Банк по организационно-правовой форме являлся обществом с ограниченной ответственностью. Право голоса участников такого рода организаций определяется их долей в средствах участников. Каждый участник имеет право на долю имущества Банка при выходе из состава участников.

В соответствии с требованиями российского законодательства при выходе из состава участников доля участника в имуществе организации определяется как его доля в чистых активах этой организации, рассчитанных на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства за предыдущий отчетный период. Уставом Банка предусмотрено, что распределение прибыли осуществляется пропорционально доле каждого участника на основе данных бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды за 2004г. не начислялись и не выплачивались. В 2004г. Банк выплатил дивиденды в размере 100 тыс. руб. по итогам работы в 2003г.

18 Накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2004 года 2158 тысяч рублей.

19 Процентные доходы и расходы

	01.01.2005
Процентные доходы	
Кредиты и авансы клиентам	49 326
Торговые ценные бумаги	4 934
Средства в других банках	1 371
Итого процентных доходов	55 631
Процентные расходы	
Срочные вклады физических и юридических лиц	(36 050)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 627)
Средства других банков	(128)
Итого процентных расходов	(39 805)
Чистые процентные доходы	15 826

20 Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2005г.
Комиссионные доходы	
Комиссии по расчетным операциям	418
Комиссии по кассовым операциям	244
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	114
Комиссии по операциям с иностранной валютой	63
Комиссии по документарным операциям	40
Итого комиссионных доходов	879
Комиссионные расходы	
Комиссии по расчетным операциям	390
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	111
Комиссия по операциям инкассации	178
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	13
Прочее	40
Итого комиссионных расходов	732
Чистые комиссионные доходы	147

21 Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли, представлена следующим образом:

	01.01.2005 г., тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	36 740
Акции	7 673
Итого чистая прибыль по торговым ценным бумагам	44 413

22 Прочие доходы

	01.01.2005г., тыс.руб.
Штрафы и пени полученные	1 641
Доходы от сдачи в аренду основных средств	561
Доходы, полученные от переуступки прав требования	405
Прочее	219
Итого прочих расходов	2 826

23 Операционные расходы

01.01.2005г., тыс.руб.

Затраты на персонал	23 829
Налоги, за исключением налога на прибыль	5 850
Амортизация основных средств	2 853
Охрана	4 498
Аренда	9 568
Обслуживание основных средств	3 875
Профессиональные услуги	4 801
Прочие расходы	6 077
Итого операционных расходов	61 351

24 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. В 2004г. на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 24%.

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2004г. представлены текущими требованиями в размере 7 491 тыс.руб.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы в сумме 1883 тыс.руб.

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 на 31 декабря 2004г. в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2004г. представлен следующим образом:

01.01.2005г., тыс.руб.

Отложенные активы:

Ссуды и средства, предоставленные клиентам	13 825
Прочие активы	346
Прочие пассивы	1 768
Итого отложенные активы	15 939

Отложенные обязательства:

Основные средства	(9 719)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	(1 067)
ИТОГО отложенные обязательства	10 786

Чистые отложенные активы	5 153
Отложенные налоговые активы по установленной ставке (24%)	1 237
За вычетом оценочного резерва	(1 237)
Чистый отложенный налоговый актив	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2004г., представлено следующим образом:

01.01.2005г., тыс. руб.

Прибыль до налога на прибыль	6 615
	24%
Налог по установленной ставке	1 588
Изменение в оценочных резервах	2 035
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 883
Расходы по налогу на прибыль	5 506
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 506
Изменения по отложенному налоговому обязательству	-
Расходы по налогу на прибыль	5 506

25 Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности - Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью проводить платежи по счетам клиентов, возвращать средства с депозитных счетов, выдавать кредиты, производить выплаты по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Как правило, полного совпадения сроков погашения по активам и обязательствам не наблюдается, что потенциально может явиться негативным фактором при выполнении Банком своих обязательств и возникновения потерь. Для управления риском потери ликвидности используется метод разрыва (GAP - метод), направленный на раннее распознавание риска и его предотвращение путем принятия своевременных и адекватных мер. Исходя из накопленного опыта работы, Банк в достаточной степени точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения своих балансовых обязательств, поддерживая предельное значение коэффициента дефицита ликвидности. При этом Банк исходит из того, что сумма договорных обязательств кредитного характера, отражаемая на внебалансовых счетах, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку часть из этих обязательств может оказаться не востребованной.

Процентный риск - Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания, в случае неожиданного изменения процентных ставок, могут как повышать уровень процентной маржи, так и приводить к возникновению убытков. Процентный риск возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов при фиксированных ставках привлечения и размещения средств, а также из-за несимметричной переоценки активов и обязательств при разных видах применяемых ставок (плавающих и фиксированных). Для анализа подверженности процентным рискам Банком используется GAP - метод, который определяет разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Банк контролирует размер процентных рисков путем контроля за соблюдением лимита на максимальный разрыв процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие 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.

01.01.2005г.			
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Активы			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2.09%	-
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10.53%	9.37%	0
Ссуды, предоставленные клиентам	17.56%	13.10%	0
Пассивы			
Счета клиентов	6.82%	5.25%	5.11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.73%	10.31%	10.17%
Субординированный кредит	15%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 месяца	1 -3 мес.	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро ченные	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери)	01.01.2005, тыс.руб.
Активы								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388 481							388 481
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	167 021							167 021
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	171 010	70 534	157 199	27 960			(21 404)	405 299
Итого активы, по которым начисляются проценты	726 512	70 534	157 199	27 960		-	(21 404)	960 801
Пассивы								
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	207 942			-			19 958	227 900
Ссуды и средства, предоставленные банкам	44 789	.						44 789
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	61 340							61 340
Ценные бумаги в наличии для продажи	-	.	1 402	170				1 572
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	-			-		3 900	(3 900)	
Основные средства и	-		6 719		99 224			105 943

нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации								
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3752	-	-	-	-	-	(522)	3230
Требования по налогу на прибыль	-	7 491	-	-	-	-	-	7 491
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	157	788	1 199	457	-	570	-	3 171
ВСЕГО АКТИВЫ	1 044 492	78 813	166 519	28 587	99 224	4 470	(5868)	1 416 237
Пассивы								
Счета клиентов	832	327 788	39 348	24 355	16 649	-	-	408 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	48 410	2 800	-	-	-	-	58 210
Субординированный кредит	-	-	-	-	67 900	-	-	67 900
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	7 832	376 198	42 148	24 355	84 549	-		535082
Ссуды и средства банков	65	-	-	-	-	-	-	65
Счета клиентов	739 680	-	-	-	-	-	-	739 680
Прочие пассивы	4 860	-	-	-	-	-	140	5 000
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	3 239	539	145	-	-	-	-	3 923
Итого обязательств	755 676	376 737	42 293	24 355	84 549	-	140	1 283 750
Разница между активами и обязательствами	288 816	(297 924)	124 226	4 232	14 675			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	718 680	(305 664)	115 051	3 605	(84 549)			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	718 680	413 016	528 067	531 672	447 123			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	53%	31%	39%	39%	33%			

Валютный риск - Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для управления валютным риском, являющимся частью рыночного риска, используется:

лимит открытой валютной позиции по отдельным валютам и по совокупности валют;

лимиты открытой позиции дилера на валютно-денежном рынке.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Валюта не установлена (включая резервы на потери)	ты с. руб. 01.01.05г. Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	221 046	5 462	1 392	-	227 900
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1067	421 876	10 327	-	433 270
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	161 954	68 329	-	-	230 283
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	160 796	271 056	-	(25 304)	406 548
Ценные бумаги в наличии для продажи	1572	-	-	-	1 572
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	105 943	-	-	-	105 943
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3 752	-	-	(522)	3 230
Требования по налогу на прибыль	7 491	-	-	-	7 491
ИТОГО АКТИВЫ	663 621	766 723	11719	(25826)	1416 237
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	65	-	-	-	65
Счета клиентов	387 026	763 454	1 398	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 233	11 721	9 953	-	58 907
Прочие пассивы	4 860	-	-	140	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	-	67 900
ИТОГО ПАССИВЫ	497 084	775 175	11351	140	1 283 750
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	166 537	(8 452)	368		

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. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Среди них:

лимиты по направлениям активных и пассивных операций, определяемые на основе мониторинга индикаторов финансовых рынков;

лимиты stop-loss по торгуемым инструментам;

индивидуальный лимит stop-loss дилера.

Соблюдение лимитов позволяет свести к минимуму воздействие колебаний курсов валют и котировок ценных бумаг на финансовый результат Банка.

Кредитный риск - Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме и в установленный срок. Основными методами, используемыми Банком для ограничения кредитного риска, являются:

диверсификация рисков между заемщиками различных отраслей экономики и сферой услуг;

оценка финансового состояния заемщика, перспектив развития его бизнеса, кредитной истории и качества обеспечения ссуды. Особая значимость придается методам распознавания признаков ухудшения финансового состояния заемщика и способам минимизации не возврата кредита, таким как изменений условий кредитования и реструктуризация задолженности. На основании анализа устойчивости и платежеспособности заемщиков определяются лимиты на операции с ними;

контроль на ежедневной основе фактического соблюдения лимитов в отношении уровня принимаемого риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Операционный риск - Банк принимает на себя операционный риск, связанный с прямыми издержками из-за допущенных ошибок персонала. Управление и контроль за операционным риском основан на контроле за соответствием прав доступа к ключевым сетевым ресурсам должностным обязанностям сотрудников, разделении обязанностей по редактированию платежей и их авторизации, плане мер на случай чрезвычайных ситуаций. Минимизации операционного риска служат также разработанные и утвержденные внутрибанковские нормативные документы и контроль за их надлежащим соблюдением.

Географическая концентрация

Страновой риск - В числе страновых рисков выделяют: политические, правовые, общеэкономические и финансовые (касающиеся проблем денежно-кредитной политики). Для сведения к минимуму странового риска, планомерно-экономическое и юридическое управление Банка осуществляют мониторинг изменения общеэкономической ситуации в стране, инвестиционного климата, изменения в законодательстве и нормативных документах. Адекватно изменившимся условиям Банк корректирует свою кредитно-денежную политику.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	тыс.руб. 01.01.05г. Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	227 900	-	-	-	227 900
Ссуды и средства, предоставленные банкам	205 611	-	227 659	-	433 270
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	230 283	-	-	-	230 283
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери	401 076	30 776	-	(25 304)	406 548
Ценные бумага в наличии для продажи	1 572	-	-	-	1 572
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	105 943	-	-	-	105 943
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	3752	-	-	(522)	3230
Требования по налогу на прибыль	7 491	-	-	-	7 491
ИТОГО АКТИВЫ	1 183 628	30 776	227 659	(25 826)	1 416 237
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	65	-	-	-	65
Счета клиентов	1 131 608	-	20 270	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 907	-	-	-	58 907
Прочие пассивы	4 860	-	-	140	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	-	67 900
ИТОГО ПАССИВЫ	1 263 340	-	20 270	140	1 283 750
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(79 712)	30 776	207 389		

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие 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 Уведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка 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 смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2004г. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - По состоянию на 31 декабря 2004г. балансовая стоимость депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли - По состоянию на 31 декабря 2004г. ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определялась для условий активного рынка.

Ссуды, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Ценные бумаги в наличии для продажи - По состоянию на 31 декабря 2004г. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по стоимости приобретения. Поскольку для таких ценных бумаг не существует рынка, для определения стоимости использовались оценки руководства.

Ссуды и средства банков - По состоянию на 31 декабря 2004г. балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2004г. балансовая стоимость срочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Субординированный кредит - По состоянию на 31 декабря 2004г. балансовая стоимость субординированного кредита в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

27 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись, как правило, по рыночным ставкам.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2004г. представлена далее:

	01.01.2005 г	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2 541	429 328
Нарращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	182	2 524
Резерв на потери по ссудам	(345)	(25 304)
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи'	170	1572
Счета клиентов	444 031	1 148 652
Нарращенные проценты по депозитам	797	3 226
Субординированный кредит	67 900	67 900

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004г. Банком было выдано ссуд и средств клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 177 033 тыс.руб., а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 202 817 тыс.руб.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004г. Банком было привлечено депозитов и получено авансов от клиентов, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 411 711 тыс.руб., и погашено депозитов и авансов на сумму 3 970 499 тыс.руб.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2004г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	01.01.2005 г	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4 500	55 631
- связанные компании	3 862	
- директора	638	
Процентные расходы	(9 247)	(39 805)
- связанные компании	(9 051)	
- директора	(196)	
Доходы от сдачи в аренду основных средств, полученные от связанных компаний	561	561
Затраты на персонал	(6 968)	(23 696)

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за год, закончившиеся 31 декабря 2004г. и незавершенные на 31 декабря 2004г. были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

В.А. Дамаскинский
И.о. Председатель Правления

С.О. Девочкин
Главный бухгалтер

Приложение 6. Годовая финансовая отчетность за 2005 год,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
кредитной организации
КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
и
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

	<i>Стр.</i>
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПРИМЕЧАНИЯ	
1 . Основная деятельность Банка	7
2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 . Основы представления отчетности	7
4 . Принципы учетной политики	8
5 . Денежные средства и их эквиваленты	13
6 . Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7 . Средства в других банках	14
8 . Кредиты и дебиторская задолженность	15
9 . Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
10. Прочие активы	16
11. Основные средства	17
12. Средства других банков	17
13. Средства клиентов	18
14. Прочие обязательства	18
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
16 . Субординированный кредит	19
17 . Условные финансовые обязательства	19
18 . Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	20
19 Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит ;	21
20 Процентные доходы и расходы	21
21 Комиссионные доходы и расходы	21
22 , Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через	22
23 . Прочие доходы	22
24 . Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22
25 . Операционные расходы	22
26 . Расходы по налогу на прибыль	23
27 . Управление финансовыми рисками	24
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
29 Операции со связанными сторонами	31

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»	<i>115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13</i> <i>ОГРН 1027739262737</i> <i>Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е006209 выдана на основании приказа Минфина РФ № 201 от 20.07.2004 сроком на пять лет</i> Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По финансовой отчетности кредитной организации

КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

подготовленной за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно

Участникам КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк "Губернский" (Общество с ограниченной ответственностью)
(сокращенное наименование - КБ "Губернский" (ООО))

Место нахождения: Россия, 123007 г.Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корпус 3

Государственная регистрация: ОГРН 1027739672300 зарегистрировано ЦБ РФ 29.06.1994 за
№ 2939

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ "Губернский" (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2005 1«да включительно. Финансовая отчетность КБ "Губернский" (ООО) состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и примечаний.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой отчетности несет исполнительный орган КБ "Губернский" (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Между народным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Указанием Банка России от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность КБ "Губернский" (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

29 июня 2006 г.

Генеральный директор
ООО "Альт-Аудит"

Серебряков Павел Афанасьевич
*квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок*

Руководитель аудиторской
проверки

Ляховский Виктор Семенович
*квалификационный аттестат аудитора № К 018260 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок*

Баланс

	Примечание	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	870 197	227 900
В т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России		68 833	19 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	258 921	230 283
Средства в других банках	7	1438 310	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 133 293	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	81 732	1 572
Основные средства	11	118 811	105 943
Текущие требования по налогу на прибыль	26	3 252	7 491
Прочие активы	10	17 460	3 230
Итого активов		3 921 976	1416 237
Обязательства			
Средства других банков	12	24 515	65
Средства клиентов	13	3 341 789	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	67 896	58 907
Прочие обязательства	14	3 464	5 000
Субординированный кредит	16	67 900	67 900
		3 505 564	1283 750
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	18	416 412	132 487
Итого обязательства		3 921 976	1416 237

Финансовая отчетность, подставленная на страницах с 4 по 32, утверждена к выпуску Правлением КБ «Губернский» (ООО) и подписана от имени Правления Банка 23 мая 2006 года

СВ. Кравченко
И.о. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках

	Примечание	2005 г.	2004 г.
Процентные доходы	20	99 231	55 631
Процентные расход	20	(51 570)	(39 805)
Чистые процентные доходы		47 661	15 826
Изменение резерва под обесценение	8	(4 791)	(12 406)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		42 870	3 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	62 668	44 413
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	24 044	17 040
Комиссионные доходы	21	34 898	879
Комиссионные расходы	21	(3 445)	(732)
Доходы по дивидендам	23	3 187	260
Прочие доходы	23	4 339	2 826
Чистые непроцентные доходы		125 691	
Чистые доходы		168 561	64 686
Операционные доходы		168 561	68 106
Операционные расходы	25	(126 250)	(61 351)
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		42 311	6 755
Формирование прочих резервов	10	(950)	(140)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		41 361	6 615
Расходы по налогу на прибыль	26	(9 436)	(5 506)
Чистая прибыль / (убыток)		31 925	1 109

СВ. Кравченко
И.о. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		41361	6615
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		4 791	12 406
Формирование резервов по прочим операциям		950	140
Корректировка стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1201	(739)
Амортизация основных средств		4 909	2 853
Чистое изменение начисленных процентов		13 176	486
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах		66 388	21761
Изменение в операционных активах к обязательствам*			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(48 875)	7311
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(937 666)	(181826)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(30 224)	(127 735)
Кредиты и дебиторская задолженность		(745 280)	(351 639)
Прочие активы		(12 529)	(3 005)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:			
Ссуды и средства банков		24 919	59
Счета клиентов		2213 514	1010 244
Прочие обязательства		(1 876)	2 374
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		528 371	377 544
Налог на прибыль, уплаченный		(5197)	(12 237)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		523 174	365 307
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(16 905)	(4 413)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		-	43
Приобретение инвестиции, имеющихся в наличии для продажи		(81 931)	(1 402)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(98 836)	(5 772)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выручка по выпущенным долговым ценным бумагам		9018	12 825
Субординированный кредит			30 400
Доли в УК, выкупленные Банком			(2 000)
Взнос участника в чистые активы		250 000	
Дивиденды уплаченные			(ЮО)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		259 018	43121
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 779)	650
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		680 577	403 306
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		435 601	32 295
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		1 116 178	435 601

Примечания

1 Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Губернский» (далее «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность с 1 сентября 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензиями Банка России № 2939 от 17 мая 2001г. и от 29 марта 2005г. (Генеральная) на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте. В 2004 году Банк вошел в систему обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 18.11.04 №193). Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, кредитование в рублях и иностранной валюте, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача банковских гарантий.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп.3. На территории Российской Федерации действует 1 (один) филиал Банка в г. Воронеж.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входит ОАО КБ «Сибирское согласие». По состоянию на 31 декабря 2005 года 100% долей Банка принадлежат господину Фетисову Г.Г.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют об ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Стратегия Банка направлена в основном на работу с российскими малыми и средними предприятиями. Тем самым Банк принимает на себя риск, связанный с данным сектором рынка.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с применением метода трансформации, включающего корректировки, необходимые для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2005 года.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года.

В соответствии с пересмотренным МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы раскрываются в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Примечании 29. По оценке Банка, эффект применения данных изменений в МСФО 39 и МСФО 32 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Вместе с тем в соответствии с новой редакцией МСФО 32 чистые активы Банка - общества с ограниченной ответственностью, начиная с отчетности с 1 января 2005 года классифицируются как финансовые обязательства Банка.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эти даты в отчете о движении денежных средств были раскрыты величины изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетной 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. Оценки, расхождение которых < фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и определение?» справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны Бухгалтерском балансе в составе средств в других банках. В целях составления Отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов также включаются ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР. В Отчете о движении денежных средств раскрываются величины влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается с целью продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для 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. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи). Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие наемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке (за исключением тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток; а также тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность 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 и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты 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 процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. 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 в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает непроемкие финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке, отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод ЛИФО.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по стандартным контрактам отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как форвардные операции с производными финансовыми инструментами до совершения расчетов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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 (линейного метода) с применением следующих норм амортизации:

Здания - 2 % в год;

Прочие основные средства — 20 % в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы,

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с органичным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного

использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства.

Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) 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 расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и 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. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. 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.

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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. При расчете эффективной ставки процента 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 ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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 определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов вместе с соответствующими прямыми затратами и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России 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. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевыми ценными бумагами, отнесенными к категориям финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. На 31 декабря 2005 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рублей за 1 доллар США (2004г. - 27,7487 рублей за 1 доллар США) и 34,1850 рубля за 1 ЕВРО (2004г. - 37,8104 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону 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 или как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от типа сделки. В 2005 году Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии 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.

Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонд 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

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Наличные средства	61 045	20 387
Остатки на счетах в Банке России	809 152	207 513
Итого денежных средств и их эквивалентов	870 197	227 900

Остатки денежных средств в Банке России на 31 декабря 2005г. и 2004г. включают суммы 68 833 тыс. руб. и 19 958 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (в том числе при осуществлении валютных операций). Банк обязан депонировать обязательные, резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Наличные средства	61 045	20 387
Остатки на счетах в Банке России	809 152	207 513
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	314 814	227 659
	1 185 011	455 559
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(68 833)	(19 958)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 116 118	435 601

Остатки на счетах в Банке России уменьшаются на величину обязательных резервов, размещенных в Банке России (68 833 тыс. руб.). Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, представляют собой краткосрочные кредит в сумме 311715 тыс. руб., выданный Amsterdam Trade Bank, а также остатки на счетах НОСТРО в этом банке в размере 3099 тыс. руб.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации ОАО «Северсталь»	31 762	-
Облигации ОАО «Вымпелком»	31609	-
Облигации ОАО «ЦентрТелеком»	5 116	-
Еврооблигации Россия 2030	-	57 833
Векселя АКБ «Газпромбанк» (ЗАО)	-	43 212
Векселя АКБ «Росбанк»	-	40 222
Векселя ОАО АК Сбергательный Банк РФ	2 503	27 676
Итого долговые ценные бумаги	70 990	168 943
Акции:		
РАО «Газпром»	52 904	-
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	19 349	20 274
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	20 440	-
ОАО «Сургутнефтегаз»	11 140	-
ОАО «Роснефть -Пурнефтегаз»	6 565	-
ОАО «АНК «Баш нефть»	14 696	-
ОАО «ГАЗ»	4 030	-
ОАО «Иркутскэнерго»	-	24 981
ОАО «Уралсвязьинформ»	-	5 589
АДР на акции ОАО «МТС»	49 068	-
АДР на акции ОАО «Стальная группа Мечел»	9 739	-
АДР на акции ОАО «Газпром»	-	10 496
Итого акции	187 931	61340
Итого финансовые активы, уцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	230 283

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 865 тыс. руб. и 1 922 тыс. руб. соответственно.

7 Средства в других банках

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 236 035	388 481
Сделки «обратного репо» с другими банками	144 154	-
Корреспондентские счета в других банках	57 700	44 789
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	421	-
Итого кредитов банкам	1 438 310	433 270

По состоянию на 31 декабря 2005 года были выданы межбанковские кредиты 8 банкам на общую сумму 1 220 718 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышает 10 % суммы капитала банка. Контрагентами по МБК явились: Альфа-Банк, Международный Московский Банк, Банк Зенит, Уралсиб, Сбербанк, МБРР, Сибирское согласие, Газпромбанк, Amsterdam Trade Bank N.V.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам «обратного репо», включают акции ОАО «Транснефть», ОАО «Газпром», облигации Новосиб-5, а также векселя ОАО «Внешторгбанк» с общей справедливой стоимостью 144154 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 57 700 тыс. рублей.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Текущие кредиты	804 235	426 703
Сделки «обратного репо»	354 787	
Просроченные кредиты	4 342	3 900
Наращенные процентные доходы по ссудам	24	1249
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(30 095)	(25 304)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 133 293	406 548

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2004г.	25 304	12 898
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	4 791	12 406
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005г.	30 095	25 304

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2005 г.		31.12.2004 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	662 189	56,9	371 020	85,9
Физические лица	67113	5,8	35 357	8,2
Строительство	64 577	5,6	-	-
Консультационные услуги	3 303	0,3	4 175	1,0
Финансы и инвестиции	354 786	30,5	-	-
Промышленность	11 396	0,9	20 051	4,6
Наращенные процентные доходы	24		1249	0,3
	1163 388	100	431 852	100
За вычетом резерва на потери	(30 095)		(25 304)	
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	1133 293		406 548	

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% суммы чистых активов Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 605 430 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2005г. в составе ссуд, предоставленных клиентам, учитывались ссуды, выданные соглашениям обратного РЕПО в размере 354 787 тыс. рублей, из них обеспеченные акциями российских компаний сумму 311 154 тыс. рублей и векселями российских компаний на сумму 43 633 тыс. рублей.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
АКЦИИ		
ОАО «Сибирское согласие»	79 200	-
ОАО «Туламашзавод»	1444	-
ОАО «Удмуртская ТГК»	1240	-
ОАО «Удмуртэнерго»	964	964
ОАО «Удмуртские магистральные сети»	208	-
ОАО «Удмуртская ЭСК»	31	-
ОАО «Удмуртская УСК»	1	-
ОАО «НОВОЙЛ»	-	438
ООО ФК «Губернский Инвестиционный Дом»	-	170
	83 088	1572
За вычетом резервов под обесценение	(1 356)	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 732	1 572

Резерв под обесценение в размере 100 % создан по ОАО «Удмуртская ТГК» в связи с реорганизацией и поглощением ее ОАО «ТГК-5» и ОАО «Туламашзавод» в размере 8%.

10 Прочие активы

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 134	3 468
Дебиторы по брокерским операциям	3 710	235
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1006	49
Расходы будущих периодов	3299	-
Прочее	567	-
	17 716	3 752
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(256)	(522)
Итого прочих активов	17 460	3 230

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Гарантии	Всего
31 декабря 2004 года	522	-	140	662
Восстановление/формирование резервов	(266)	1356	(140)	950
31 декабря 2005 года	256	1356	-	1612

11 Основные средства

	Здания и сооружения	Прочие основные средства и нематериальные активы	Незавершенное строительство о	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	99 224	5 985	734	105 943
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года (31 декабря 2004)	103 885	9 351	734	113 970
Поступления	-	18511		18511
Выбытия	-	-	(734)	(734)
Остаток на конец года (31 декабря 2005г.)	1 03 885	27 862		131 747
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года (31 декабря 2004г.)	4 661	3 366	-	8 027
Начисление за год	2311	2 598	-	4 909
Списано при выбытии	-	-	-	
Остаток на конец года (31 декабря 2005 г.)	6 972	5964	-	12 936
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	96 913	21 898	-	118 811

12 Средства других банков

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Корреспондентские счета других банков	45	65
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	24 465	-
Наращенные процентные расходы	5	-
Итого средств других банков	24 515	65

Средства других банков представляют собой краткосрочный кредит, привлеченный от КБ «Найтов», в сумме 24 465 тыс. руб. и остаток на счете ЛОРО КБ «Европейский расчетный банк» в сумме 45 тыс. руб.

13 Средства клиентов

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 016	342
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 618 146	602 733
- Срочные депозиты	906 154	86 273
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	23 590	136 605
- Срочные вклады	773 570	322 699
Наращенные процентные расходы	15 313	3 226
Итого средств клиентов	3 341 789	1 151 878

Анализ по отраслям экономики:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Физические лица	797 160	459 304
Промышленность	233 892	322 441
Торговля	957 334	112 782
Финансы	178 434	67 125
Строительство	1990	61 137
Издательство	557	41384
Транспорт	1 000 007	14 958
Общественные организации	17 462	7 389
Прочие	139 640	62 132
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	15313	3 226
Итого средств клиентов	3 341 789	1151 878

14 Прочие обязательства

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Обязательства по выкупу доли в капитале	-	2 000
Обязательства по выплате профессионального вознаграждения	-	1768
Обязательства по депонированным суммам	62	-
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	577	834
Обязательства по финансовой аренде	1606	
Начисленные расходы	279	140
Прочая кредиторская задолженность	940	258
Итого прочих обязательств	3 464	5 000

Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря 2005года представлены следующим образом:

	31.12.2005 г.
Общий объем минимальных платежей по финансовой аренде	1774
За вычетом недоамортизированного дисконта	(168)
Чистые обязательства по финансовой аренде	1606

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Выпущенные векселя	73 610	61 927
За вычетом неамортизированного дисконта	(5 714)	(3 020)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	67 896	58 907

Дисконт по векселям амортизируется в течение срока векселя и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. и 2004 г. в стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включен амортизированный дисконт по долговым ценным бумагам на общую сумму 651 тыс. руб. и 697 тыс. руб. соответственно.

16 Субординированный кредит

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Субординированный кредит от ООО «Губернская оценочная компания»	рубли	15.04.2010г.	10%	30 400	30 400
Субординированный кредит от ООО «Силэн К»	рубли	14.04.2010г.	10%	19 000	19 000
Субординированный кредит от ООО «Комтейл»	рубли	14.04.2010г.	10%	18 500	18 500
Итого субординированный кредит				67 900	67 900

17 Условные финансовые обязательства

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, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2005 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и прочие внебалансовые обязательства	—	7 021
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14 443	84 340
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	14 443	91361

17 Условные финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по договорам операционной аренды - Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 г., приведены ниже:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Не более одного года	12 062	7 645
Более одного года, но не более пяти лет	9 264	5 246
Итого операционная аренда	21 326	12 891

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 13575546 и 12261541 штук соответственно.

Судебные иски — В процессе деятельности Банка к нему не предъявлялись иски со стороны клиентов и контрагентов, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетную дату операции с производными финансовыми инструментами не осуществлялись.

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 2004гг. 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.

18 Чистые активы, принадлежащие участнику Банка

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
01 января	132 487	133 478
Внос участника Группы а чистые активы	250 000	-
Продажа собственных долей, выкупленных ранее/(выкуп собственных долей)	2 000	(2 000)
Выплата дивидендов	-	(100)
Чистая прибыль/убыток	31 925	1 109
31 декабря	416 412	132 487

Участник имеет право продать свою долю Банка при условии предварительного уведомления.

В соответствии с требованиями российского законодательства при выходе из состава участников доля участника определяется как его доля в чистых активах, этой организации, рассчитанных на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства за предыдущий отчетный период.

В соответствии с МСФО 32 в случае, если по договору (в данном случае согласно Уставу Банка) участникам предоставляется право выхода из состава участников общества с выплатой денежных средств или иного имущества, то этот финансовый инструмент не является собственным капиталом Банка (долевым инструментом), а признается как финансовое обязательство .

По состоянию на 31 декабря 2005 года чистые активы Банка составили 416 412 тыс. руб. и принадлежали одному участнику.

Дивиденды за 2005 г. не начислялись и не выплачивались.

19 Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2005 года 11872 тыс. руб.

20 Процентные доходы и расходы

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	87 985	49 326
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7 882	1371
Проценты по долговым ценным бумагам	3 364	4 934
Итого процентных доходов	99 231	55 631
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	(47 827)	(36 050)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	{3 615}	(3 627)
Проценты по депозитам банков	(128)	(128)
Итого процентных расходов	(51 570)	(39 805)
Чистые процентные доходы	47 661	15 826

21 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	30 820	418
Комиссии по кассовым операциям	1 724	244
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	391	114
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	160	63
Комиссии по документарным операциям	1 803	40
Итого комиссионных доходов	34 898	879
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(399)	(390)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(241)	(111)
Комиссия по операциям инкассации	(2 500)	(178)
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	(229)	(13)
Прочее	(76)	(40)
Итого комиссионных расходов	(3 445)	(732)
Чистые комиссионные доходы	31 453	147

22 Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004 г..
Долговые ценные бумаги	4 812	36 740
Акции	57 856	7 673
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 668	44 413

23 Прочие доходы

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г..
Штрафы и пени полученные и уплаченные	3 525	1641
Доходы от сдачи в аренду основных средств	638	561
Доходы, полученные от переуступки прав требования	10	405
Другие доходы	166	219
Итого прочих доходов	4 339	2 826

Сумма дивидендов, полученных в 2005 году, составила 3 187 тыс. руб.

24 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г..
Чистые доходы от дилинговых операций	23 721	17 626
Переоценка счетов в иностранных валютах	323	(586)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 044	17 040

25 Операционные расходы

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Затраты на персонал	66 422	23 696
Налоги, за исключением налога на прибыль	7 883	5 850
Амортизация основных средств	4 909	2 853
Охрана	8 587	4 498
Аренда	15 721	9 568
Обслуживание основных средств	4 039	3 875
Профессиональные услуги	8 783	4 801
Расходы на рекламу	594	1323
Представительские расходы	463	26
Административные расходы	417	-
Услуги связи	2 889	-
Прочие расходы	5 543	4 861
Итого операционных расходов	126 250	61351

26 Расходы по налогу на прибыль

Банк производит расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2005г. и 2004г. представлены требованиями по текущему налогу на прибыль в размере 3 252 тыс. рублей и 7 491 тыс. рублей соответственно.

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 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 г. представлен следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Отложенные активы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	5 973	13 825
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	161	
Прочие активы	1 056	346
Прочие обязательства	279	1 768
Итого отложенные требования	7 469	15 939
Отложенные обязательства:		
Основные средства	(2 814)	(9 719)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(1 067)
Итого отложенные обязательства	(2 814)	10 786
Чистые отложенные требования	4 655	5 153
Отложенные налоговые требования по установленной ставке (24%)	1 117	1 237
За вычетом оценочного резерва	(1 117)	(1 237)
Чистые отложенные налоговые требования	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Прибыль до налога на прибыль	41 361	6 615
		24%
Налог по установленной ставке (24%)	9 927	1 588
Изменение в оценочных резервах	(120)	2 035
Налоговый эффект от постоянных разниц	(371)	1 883
Расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506
Расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки) и операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме и в установленный срок. Основными методами, используемыми Банком для ограничения кредитного риска, являются:

- диверсификация рисков между заемщиками различных отраслей экономики и сферой услуг;
- оценка финансового состояния заемщика, перспектив развития его бизнеса, кредитной истории и качества обеспечения ссуды. Особая значимость придается методам распознавания признаков ухудшения финансового состояния заемщика и способам минимизации не возврата кредита, таким как изменений условий
- кредитования и реструктуризация задолженности. На основании анализа устойчивости и платежеспособности
- заемщиков определяются лимиты на операции с ними;
- контроль на ежедневной основе фактического соблюдения лимитов в отношении уровня принимаемого риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отношении внебалансовых финансовых инструментов 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. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Среди них:

- лимиты по направлениям активных и пассивных операций, определяемые на основе мониторинга
- индикаторов финансовых рынков;
- лимиты stop-loss по торгуемым инструментам;
- индивидуальный лимит stop-loss дилера.

Соблюдение лимитов позволяет свести к минимуму воздействие колебаний курсов валют и котировок ценных бумаг на финансовый результат Банка.

Страновой риск. В числе страновых рисков выделяют: политические, правовые, общеэкономические и финансовые (касающиеся проблем денежно-кредитной политики). Для сведения к минимуму странового риска планово-экономическое и юридическое управление Банка осуществляют мониторинг изменения общеэкономической ситуации в стране, инвестиционного климата, изменения в законодательстве и нормативных документах. Адекватно изменившимся условиям Банк корректирует свою кредитно-денежную политику.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Информация о географической концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого 31.12.05г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	870 197	-	-	870 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921			253 921
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 123 495	314 814	-	1 438 310
Кредиты и дебиторская задолженность	1 133 293	-	-	1 133 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 732	-	-	81 732
Основные средства	118 811	-	-	118 811
Текущие требования по налогу на прибыль	3 252	-	-	3 252
Прочие активы	17 460	-	-	17 460
ИТОГО АКТИВОВ	3 607 162	314 814	-	3 921 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства других банков	24 515	-	-	24 515
Средства клиентов	2 713 084	5 260	623 445	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 896	-	-	67 896
Прочие обязательства	3 464	-	-	3 464
Субординированный кредит	67 900	-	-	67 900
Чистые активы	416 412	-	-	416 412
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 293 271	5 260	623 445	3 921 976
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	313 891	309 554	(623 445)	

По состоянию на 31.12.2004 г. географическая концентрация активов и пассивов следующая:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого 31.12.04г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	227 900	-	-	227 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 283	-	-	230 283
Ссуды и средства, предоставленные банкам	205 611	227 659	-	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	375 772	-	30 776	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 572	-	-	1 572
Основные средства	105 943	-	-	105 943
Требования по налогу на прибыль	7 491	-	-	7 491
Прочие активы	3 230	-	-	3 230
ИТОГО АКТИВОВ	1 157 802	227 659	30 776	1 416 237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	65	-	-	65
Средства клиентов	1 131 608	20 270	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 907	-	-	58 907
Прочие обязательства	5 000	-	-	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	67 900
Чистые активы	132 487	-	-	132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 395 967	20 270	-	1 416 237
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(238 165)	207 389	30 776	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для управления валютным риском, являющимся частью рыночного риска, используется:

- лимит открытой валютной позиции по отдельным валютам и по совокупности валют;
- лимиты открытой позиции дилера на валютно-денежном рынке.

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого 31.12.05г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	842 078	26 209	1 910	870 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	136 743	122 178		258 921
Средства в других банках	736 006	695 003	7 301	1 438 310
Кредиты и дебиторская задолженность	617 018	516 275		1 133 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 732			81 732
Основные средства	1 188 111			1 188 111
Прочие активы	17 460			17 460
Требования по налогу на прибыль	3 252			3 252
ИТОГО АКТИВЫ	2 553 100	1 359 665	9 211	3 921 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		24 515		24 515
Средства клиентов	2 165 434	1 170 363	5 992	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 848	25 048		67 896
Прочие обязательства	3 464			3 464
Субординированный кредит	67 900			67 900
Чистые активы	416 412			416 412
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 696 058	1 219 926	5 992	3 921 976
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(142 958)	139 739	3 219	

На отчетную дату 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого 31.12.04г.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	221 046	5 462	1 392	-	227 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
через прибыль или убыток	161 954	68 329	-	-	230 283
Средства в других банках	1 067	421 876	10 327	-	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	160 796	271 056	-	(25 304)	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 572	-	-	-	1 572
Основные средства	105 943	-	-	-	105 943
Прочие активы	3 752	-	-	(522)	3 230
Требования по налогу на прибыль	7 491	-	-	-	7 491
ИТОГО АКТИВЫ	663 621	766 723	11 719	(25 826)	1 416 237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	65	-	-	-	65
Средства клиентов	387 026	763 454	1 398	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 233	11 721	9 953	-	58 907
Прочие обязательства	4 860	-	-	140	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	-	67 900
Чистые активы	132 487				132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	629 571	775 175	11 351	140	1 416 237
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	34 040	(8 452)	368	(25 686)	

27 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 проводить платежи по счетам клиентов, возвращать средства с депозитных счетов, выдавать кредиты, производить выплаты по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Как правило, полного совпадения сроков погашения по активам и обязательствам не наблюдается, что потенциально может явиться негативным фактором при выполнении Банком своих обязательств и возникновения потерь. Для управления риском потери ликвидности используется метод разрыва (GAP - метод), направленный на раннее распознавание риска и его предотвращение путем принятия своевременных и адекватных мер. Исходя из накопленного опыта работы, Банк в достаточной степени точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения своих балансовых обязательств, поддерживая предельное значение коэффициента дефицита ликвидности. При этом Банк исходит из того, что сумма договорных обязательств кредитного характера, отражаемая на внебалансовых счетах, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку часть из этих обязательств может оказаться не востребованной.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания, в случае неожиданного изменения процентных ставок, могут как повышать уровень процентной маржи, так и приводить к возникновению убытков. Процентный риск возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов при фиксированных ставках привлечения и размещения средств, а также из-за несимметричной переоценки активов и обязательств при разных видах применяемых ставок (плавающих и фиксированных). Для анализа подверженности процентным рискам Банком используется GAP — метод, который определяет разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Банк контролирует размер процентных рисков путем контроля за соблюдением лимита на максимальный разрыв процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие 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 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Активы						
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,73 %			10.53%	9.37%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,65 %	3,84 %		-	2.09%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,71 %	17,28%		17.56%	13.10%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7,5 %		-	-	-
Обязательства						
Ссуды и средства банков		3,5 %		-	-	-
Счета клиентов	7,64 %	9,09 %	8,09 %	6.82%	5.25%	5.11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,49%	8,73 %		7.73%	10.31%	10.17%
Субординированный кредит	10%	-	-	15%	-	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установле- н	Итого 31.12.05г
Активы								
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 990							70 990
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 380 610							1 380 610
Кредиты и дебиторская задолженность	386 226	28 086	744 302	432		4 342	(30 095)	1 133 293
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 837 826	28 086	744 302	432		4 342	(30 095)	2 584 893
Денежные средства и их эквиваленты	833 108						37 089	870 197
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 931							187 931
Ссуды и средства, предоставленные банкам	57 700							57 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				81 732				81 732
Основные средства							118 811	118 811
Требования по налогу на прибыль			3 252					3 252
Прочие активы	17 460							17 460
ИТОГО АКТИВЫ	2 934 025	28 086	747 554	82 164		4 342	125 805	3 921 976
Обязательства								
Ссуды и средства банков	24 470							24 470
Средства клиентов	615 769	179 710	798 305	87235	16018			1697 037
Субординированный кредит				67900				67 900
Выпущенные долговые ценные бумаги			65 036					65 036
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	640 239	179 710	863 341	155 135	16 018			1 854 443
Ссуды и средства банков	45							45
Средства клиентов	1 644 752							1 644 752
Прочие обязательства	3 464							3 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 860							1860
Чистые активы			416 412					416412
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 291 360	179 710	1 279 753	155 135	16 018			3 921 976
Разница между активами и обязательствами	642 665	(151 624)	(532 199)	(72 971)	(16 018)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 197 587	(151624)	(119 039)	(154 703)	(16018)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 197 587	1 045 963	926 924	772 221	756 203			

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004г. таблица по анализу риска ликвидности следующая:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	Итого 31.12.04г
Активы								
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 021	-	-	-	-	-	-	167 021
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388 481	-	-	-	-	-	-	388 481
Кредиты и дебиторская задолженность	171 010	70 534	157 199	27 960	-	-	(21 404)	405 299
Итого активы, по которым начисляются проценты	726 512	70 534	157 199	27 960	-	-	(21 404)	960 801
Денежные средства и их эквиваленты	207 942	-	-	-	-	-	19 958	227 900
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 340	-	-	-	-	-	-	61 340
Ссуды и средства, предоставленные банкам	44 789	-	-	-	-	-	-	44 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1402	170	-	-	-	1 572
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	3 900	(3 900)	-
Основные средства	-	-	6 719	-	99 224	-	-	105 943
Требования по налогу на прибыль	-	7 491	-	-	-	-	-	7 491
Прочие активы	3 752	-	-	-	-	-	(522)	3 230
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	157	788	1199	457	-	570	-	3171
ИТОГО АКТИВЫ	1 044 492	78813	166 519	28 587	99 224	4 470	(5 868)	1416 237
Обязательства								
Ссуды и средства банков	832	327 788	39 348	24 355	16 649	-	-	408 972
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	48 410	2 800	-	-	-	-	58 210
Субординированный кредит	-	-	-	-	67 900	-	-	67 900
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	7 832	376 198	42 148	24 355	84 549	-	-	535 082
Ссуды и средства банков	65	-	-	-	-	-	-	65
Средства клиентов	739 680	-	-	-	-	-	-	739 680
Прочие обязательства	4 860	-	-	-	-	-	140	5 000
Накопленные процентные расходы	3 239	539	145	-	-	-	-	3 923
Чистые активы	-	-	132 487	-	-	-	-	132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	755 676	376 737	174 780	24 355	84 549	-	140	1 416 237
Разница между активами и обязательствам и	288 816	(297 924)	(8 261)	4 232	14 675	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	718 680	(305 664)	115 051	3 605	(84 549)	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	718 680	413016	528 067	531 672	447 123	-	-	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск - Банк принимает на себя операционный риск, связанный с прямыми издержками из-за допущенных ошибок персонала. Управление и контроль за операционным риском основан на контроле за соответствием прав доступа к ключевым сетевым ресурсам должностным обязанностям сотрудников, разделении обязанностей по редактированию платежей и их авторизации, плане мер на случай чрезвычайных ситуаций. Минимизации операционного риска служат также разработанные и утвержденные внутрибанковские нормативные документы и контроль за их надлежащим соблюдением.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По состоянию на 31 декабря 2005 г. справедливая стоимость кредитов банкам существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва под обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитов в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. К обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. 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.

Субординированный кредит. По состоянию на 31 декабря 2005г. балансовая стоимость субординированного кредита в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

29 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись, как правило, по рыночным ставкам. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005г. и 2004г. представлена далее:

31.12.2005 г.	
	Операции со связанными сторонами
Ссуды, предоставленные клиентам	2 878
Ссуды, предоставленные банкам	25 982
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	-
Резерв на потери по ссудам	(308)
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	79 200
Счета клиентов	332 585
Наращенные проценты по депозитам	1 229
Субординированный кредит	67 900
31.12.2004 г.	
	Операции со связанными сторонами
Ссуды, предоставленные клиентам	2 541
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	182
Резерв на потери по ссудам	(345)
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	170
Счета клиентов	444 031
Наращенные проценты по депозитам	797
Субординированный кредит	67 900

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2005 г.
	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	825
- связанные компании	825
- директора	-
Процентные расходы	8 201
- связанные компании	3 591
-директора/участник	4610
Доходы от сдачи в аренду основных средств, полученные от связанных компаний	607
Затраты на персонал	7 704
Комиссии полученные	284
	31.12.2004 г.
	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	4 500
- связанные компании	3 862
- директора	638
Процентные расходы	(9 247)
- связанные компании	(9 051)
- директора	(196)
Доходы от сдачи в аренду основных средств, полученные от связанных компаний	561
Затраты на персонал	(6 968)

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за год, закончившиеся 31 декабря 2005 г. и незавершенные на 31 декабря 2005 г. были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

С.В. Кравченко

А.Э.Аксянова

Приложение 7. Годовая финансовая отчетность за 2006 год,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

«Мой Банк» (ООО)

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года, и
аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Основы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
7. Средства в других банках	19
8. Кредиты клиентам	19
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
10. Инвестиции в дочерние компании	21
11. Прочие активы	22
12. Основные средства	22
13. Средства других банков	23
14. Средства клиентов	24
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
16. Прочие обязательства	25
17. Чистые активы, принадлежащие участнику банка	25
18. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством	25
19. Процентные доходы и расходы	26
20. Комиссионные доходы и расходы	26
21. Операционные расходы	26
22. Налог на прибыль	27
23. Управление финансовыми рисками	28
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	38
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
26. Операции со связанными сторонами	40
27. Операции доверительного управления	42
28. События после отчетной даты	43

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров «Мой Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности «Мой Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Мой Банк» (ООО)), которая включает: бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была заверена аудитором (ЗАО «Делойт и Туш СНГ»), заключение которого от 7 апреля 2006 года выражало безоговорочно положительное мнение.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение «Мой Банк» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2006 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Тарадов Д.А.
Партнер
АССА

4 июня 2007 года

ЗАО БДО Юникон
Москва, Российская Федерация, Варшавское шоссе, дом 125, стр.1, секция 11

«Мой Банк» (ООО)
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	891 413	801 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России		54 311	68 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	248 100	258 921
Средства в других банках	7	1 873 293	1 438 737
Кредиты клиентам	8	977 422	1 067 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	230 170	1 902
Инвестиции в дочерние компании	10	89 131	79 200
Прочие активы	11	63 906	20 434
Текущие налоговые активы		4 682	3 252
Отложенные налоговые активы	22	-	11 728
Основные средства	12	215 659	114 870
Итого активов		4 648 087	3 866 730
Обязательства			
Средства других банков	13	634 278	24 515
Средства клиентов	14	2 741 806	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	625 986	67 896
Прочие обязательства	16	9 981	7 044
Субординированные займы		160 900	67 900
Отложенные налоговые обязательства		9 656	-
		4 182 607	3 509 144
Чистые активы, принадлежащие участнику банка	17	465 480	357 586
Итого обязательств		4 648 087	3 866 730

Утверждено Правлением «Мой Банк» (ООО) и подписано от имени Правления «Мой Банк» (ООО) 4 июня 2007 года.

С.В. Кравченко
И.о. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

«Мой Банк» (ООО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	19	222 626	102 075
Процентные расходы	19	(139 505)	(51 570)
Чистые процентные доходы		83 121	50 505
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	38 021	11 013
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		121 142	61 518
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовыми активами имеющимися в наличии для продажи		205 538	62 668
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 885	23 721
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 331)	323
Комиссионные доходы	20	31 821	20 660
Комиссионные расходы	20	(5 618)	(3 445)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 986	(1 986)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочие активы	11,24	(344)	406
Дивиденды полученные	19	6 299	3 187
Прочие операционные доходы	20	8 387	4 339
Чистые доходы		392 765	171 391
Операционные расходы	21	(305 199)	(130 372)
Прибыль до налогообложения		87 566	41 019
Расходы по налогу на прибыль	22	(14 024)	(14 323)
Чистая прибыль		73 542	26 696

С.В. Кравченко
И.о. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

«Мой Банк» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2006	2005
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	209 084	100 873
Проценты уплаченные	(142 846)	(36 619)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	146 257	62 253
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25 885	23 721
Комиссии полученные	31 821	20 660
Комиссии уплаченные	(5 618)	(3 445)
Прочие операционные доходы	8 387	4 339
Уплаченные операционные расходы	(290 185)	(125 463)
Уплаченный налог на прибыль	(3 487)	(5 197)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(20 702)	41 122
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 522	(48 875)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 343	(30 224)
Средства в других банках	(434 339)	(1 023 113)
Кредиты клиентам	141 402	(734 975)
Прочие активы	(46 118)	(12 829)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	609 463	24 919
Средства клиентов	(595 446)	2 213 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 194	9 018
Прочие обязательства	(3 676)	2 578
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	291 643	441 135
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(229 957)	(2 924)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	3 858	608
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом денежных средств в дочерней компании на дату продажи (Примечание 10)	32 050	-
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств в дочерней компании на дату приобретения (Примечание 10)	(41 981)	(79 200)
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(62 532)	(16 605)
Дивиденды полученные	6 299	3 187
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(292 263)	(94 934)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос участника Банка в чистые активы	-	250 000
Привлечение субординированного кредита	93 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	93 000	250 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2 331)	(2 779)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	90 049	593 422
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	801 364	207 942
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	891 413	801 364

С.В. Кравченко

И.о. Председателя Правления

А.Э. Аксянова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка

«Мой Банк» (ООО) является головной компанией Группы «Мой Банк». 20 апреля 2007 года было осуществлено изменение названия Банка. Банк был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 29 июня 1994 года № 2939. 20 апреля 2007 года КБ «Губернский» (ООО) завершил процесс ребрендинга и принял новое название – «Мой Банк» (ООО). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование в рублях и инвалюте, привлечение денежных средств во вклады, операции с ценными бумагами.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу: 123022, Россия, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.

Юридический адрес Банка: 123007, Россия, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, кор. 3.

Начиная с ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 190 тыс. рублей (с апреля 2007 года – 400 тыс. рублей) по каждому вкладчику в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2006 году составила 207 человек (2005 г: 124 человека).

5 сентября 2006 года международное рейтинговое агентство Moody's присвоило рейтинги Банка: депозитный рейтинг Saal долгосрочный и краткосрочный для депозитов в иностранной валюте/прогноз «Позитивный», рейтинг финансовой устойчивости – «Е»/прогноз «Позитивный». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне «Ba1(rus)».

По состоянию на 31 декабря 2006 года 100% долей Банка принадлежат господину Фетисову Глебу Геннадьевичу.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

За последнее десятилетие Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время, российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся:	Инфляция за период
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%
31 декабря 2003 года	12,0%
31 декабря 2002 года	15,1%

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих финансовых и хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104
31 декабря 2003 года	29,4545	36,8240
31 декабря 2002 года	31,7844	33,1098

В 2006 году были отменены ранее действовавшие в Российской Федерации ограничения на конвертацию рублей в твердые валюты, обязательные требования по конвертированию валютной выручки предприятий в рубли, а также ограничения на капитальные операции за рубежом.

Операции на финансовых рынках

Сложившаяся экономическая ситуация в Российской Федерации по-прежнему ограничивает объемы операций 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. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Международное признание инвестиционной привлекательности России, снижение макроэкономических рисков и инфляционных ожиданий было подтверждено присвоением Российской Федерации инвестиционных рейтингов ведущих рейтинговых агентств: Moody's – 8 сентября 2005 года был присвоен рейтинг Baa3 с прогнозом «позитивный», 25 октября 2005 года был присвоен рейтинг Baa2 с прогнозом «стабильный», Fitch Ratings – 25 июля 2006 года был присвоен рейтинг BBB+ с прогнозом «стабильный», Standard&Poor's – 4 сентября 2006 года был присвоен рейтинг BBB+ с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- применения Банком поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учет договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем. Согласно новой редакции МСФО (IAS) 39, финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

- изменения модели учета группы однородных объектов основных средств «Здания» с модели по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. Влияние перехода на новую модель учета представлено в Примечании 12. Начиная с 1 января 2006 Банк признает корреспондентские счета в других банках в составе Денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2005 года они отражены в составе «Средства в других банках».

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (“IFRIC”), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 7 «Применение пересчета в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 8 «Сфера применения IFRS 2» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 мая 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение активов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 11 «IFRS 2 – Операции внутри Банка и операции с собственными акциями» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2007 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года).

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии МСФО (IFRS) 7, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Банка, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также цели, политику и процедуры, используемые Банком для управления капиталом.

В настоящее время Банк проводит анализ воздействия МСФО (IFRS) 7 и изменений к МСФО (IAS) 1 на информацию, раскрываемую в финансовой отчетности Банка.

Дочерние компании

Дочерние компании - это компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по себестоимости. Согласно методу учета по себестоимости, материнская компания отражает свои инвестиции в дочернюю компанию по себестоимости с поправкой на гиперинфляцию. Банк признает доход только в той степени, в какой он получает поступления из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций после даты приобретения. Доходы, полученные сверх такой прибыли, считаются возмещением инвестиции и отражаются как уменьшение стоимости инвестиции.

«Мой Банк» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлены дочерние компании, вложения в которые отражены по себестоимости в данной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

Название	Доля в уставном капитале (%)	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения
ОАО КБ «Сибирское согласие»	51,40	Российская Федерация	Коммерческий банк	28 декабря 2005 года
ОАО «Башэкономбанк»	19,70	Российская Федерация	Коммерческий банк	7 сентября 2006 года
Bengeler Investments Limited	100,00	Республика Кипр	Финансовые услуги	20 февраля 2006 года
Rowley Trade & Investments	100,00	Британские Виргинские острова	Финансовые услуги	20 февраля 2006 года

ОАО «Башэкономбанк» по состоянию на 31 декабря 2006 года принадлежат следующие компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Дата приобретения
ОАО «Уфимская промышленно-торговая фирма им. 8 Марта»	Российская Федерация	Швейная промышленность	76,73	17 января 2003 года
ООО ЧОП «Юниверс-заслон»	Российская Федерация	Охранная деятельность	20,50	24 июня 1999 года

Банк подготовил консолидированную финансовую отчетность с учетом вышеуказанных дочерних компаний, в отношении которой выданы аудиторские заключения от 20 апреля 2007 года и 30 апреля 2007. Данная консолидированная финансовая отчетность может быть получена по адресу, указанному в Примечании 1.

Ниже представлены дочерние компании, вложения в которые отражены по себестоимости в данной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

Название	Доля в уставном капитале (%)	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения
ОАО КБ «Сибирское согласие»	86,34	Российская Федерация	Коммерческий банк	28 декабря 2005 года

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Банком дочерних компаний отражается по методу покупки. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Изменения в отчетности за 2005 год

В сопоставимые данные за 2005 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

Наименование статьи баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств	Сумма до изменения	Сумма после изменения	Комментарии
Отложенный налоговый актив	-	11 728	Признание в отчетности отложенного налогового актива,
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	345 858	357 586	связанного с досозданием резерва под обесценение кредитов
Расходы по налогу на прибыль	9 436	14 323	клиентам и другими временными разницами
Чистая прибыль	31 583	26 696	Переклассификация Обязательных резервов на счетах в Банке России из статьи «Денежные средства».
Денежные средства и их эквиваленты (баланс)	870 197	801 364	Переклассификация краткосрочных межбанковских кредитов
Денежные средства и их эквиваленты (отчет о движении денежных средств)	1 116 178	801 364	«Средства в других банках»

4. Основы 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 и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, за исключением производных финансовых инструментов, используемых в целях хеджирования.

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, т.е. в течение 12 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим показателем для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последней котировки на покупку, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последних торгов, 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 возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов клиентам

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк не отражает доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного кредита (независимо от его значимости), он включает этот кредит в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения кредиты группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких кредитов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными кредитами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий: убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время.

Резерв под обесценение кредитов клиентам 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 кредитов клиентам также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании анализа информации о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

К объективным признакам обесценения кредита относится ставшая известной Банку информация об одном или нескольких следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых заемщиком;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредиту с момента первоначального признания.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение, сформированного и отраженного в балансе. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов клиентам» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы активов, относится ставшая известной Банку информация об одном или нескольких следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам с момента первоначального признания.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк не отражает доход от получения заемных средств по ставкам ниже рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы). Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту демонстрирует динамику изменений, аналогичную денежным потокам по самостоятельным производным финансовым инструментам.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения (для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года) либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

В 2006 году Банк перешел на модель учета группы зданий по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Переоценка будет выполняться с достаточной регулярностью, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в чистых активах, принадлежащих участнику Банка, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в чистых активах, приходящихся на участника Банка.

Фонд переоценки основных средств, включенный в чистые активы, принадлежащие участнику Банка, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (для объектов, приобретенных до 1 января 2003 года, по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Административные (офисные) здания и сооружения – 2,0% в год;
- Офисное, компьютерное оборудование и транспорт – 20% в год;
- Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Банк определяет свое обязательство перед участниками в составе статьи бухгалтерского баланса «Чистые активы, приходящиеся на участников Банка» как наибольшее из двух значений: чистые активы по МСФО и законодательно установленные чистые активы, которые подлежат или могут стать подлежащими распределению участникам Банка.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Обязательства кредитного характера

Данная категория включает аккредитивы, гарантии и неиспользованные лимиты по безотзывным кредитным линиям, которые в ходе текущей деятельности Банк принимает на себя. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Кредитные линии, использование которых обусловлено дополнительными факторами, не относятся к обязательствам кредитного характера.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/(экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу 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 ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают наращенные дисконты и премии 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 стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Наращенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, выраженными или подлежащими погашению в иностранной валюте отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, равно как и программы опционов для сотрудников.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличные средства	93 245	61 045
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	611 638	740 319
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Российской Федерации;	70 137	-
- других стран	116 393	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	891 413	801 364

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2006	2005
Корпоративные акции	178 150	187 931
Корпоративные облигации	68 792	68 487
Операции с производными финансовыми инструментами	1 158	-
Векселя	-	2 503
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 100	258 921

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, выпущенными крупными российскими и иностранными организациями: ПАО ЕЭС России, ОАО Транснефть, ОАО МТС, Евраз Групп, Амтел-Фредштайн, X5 Retail Group NV, Turkcell Iletisim, INDOSAT PT, Trader Media East. Расшифровка вложений представлена в следующей таблице:

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2006	2005
РАО ЕЭС России	47 824	-
X5 Retail Group NV	33 558	-
Евраз Груп	30 214	-
INDOSAT PT	18 238	-
ОАО МТС	13 430	68 417
Turkcell Iletisim	12 681	-
Амтел-Фредештайн	9 744	-
ОАО Транснефть	9 005	-
Trader Media East	3 456	-
РАО Газпром	-	52 904
ОАО ГМК Норильский Никель	-	20 440
ОАО АНК Башнефть	-	14 696
ОАО Сургутнефтегаз	-	11 140
ОАО Стальная группа Мечел	-	9 739
ОАО Роснефть-Пурнефтегаз	-	6 565
ОАО ГАЗ	-	4 030
Итого корпоративных акций	178 150	187 931

Корпоративные облигации представлены облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями ОАО «Русснефть», ОАО «Стальная Группа Мечел», ОАО «ЮТК».

В период до даты составления данной финансовой отчетности произошло существенное снижение стоимости корпоративных облигаций ОАО «Русснефть». По мнению руководства Банка, изменение котировок данных облигаций является кратковременным и не влияет на способность эмитента исполнять свои обязательства по данным облигациям.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Средства в других банках

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 784 215	1 438 737
Учтенные векселя банков	89 078	-
Итого средств в других банках	1 873 293	1 438 737

В 2006 и 2005 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Кредиты клиентам

	2006	2005
Текущие кредиты	1 019 334	792 864
Сделки обратного РЕПО	-	354 786
Просроченные кредиты	4 570	4 342
Итого кредиты клиентам (общая сумма)	1 023 904	1 151 992
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(46 482)	(84 503)
Итого кредитов клиентам	977 422	1 067 489

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	84 503	95 516
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(38 021)	(11 013)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	46 482	84 503

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	393 008	38%	662 203	57%
Физические лица	237 972	23%	67 114	6%
Строительство	183 950	18%	64 578	6%
Промышленность	90 013	9%	-	-
Финансовые услуги	69 633	7%	354 793	31%
Прочее	49 328	5%	3 304	-
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 023 904	100%	1 151 992	100%

По состоянию на 31 декабря 2006 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупным заемщикам, составила 645 087 тыс. рублей или 63 % совокупного кредитного портфеля (2005 г.: 605 430 тыс. рублей или 52 % совокупного кредитного портфеля). Резерв по этим кредитам составил 26 130 тыс. рублей (2005 г.: 22 729 тыс. рублей).

В качестве обеспечения по кредитам клиентам Банком принимаются товары в обороте, котируемые и некотируемые ценные бумаги, а также другие объекты имущества, информация о которых в обобщенном виде представлена в таблице ниже. Банку разрешается продажа или передача в залог обеспечения по кредитам, если это не является нарушением договорных обязательств.

	2006	2005
Товары в обороте	312 461	567 325
Ценные бумаги	230 438	24 269
Недвижимость	127 932	58 400
Права требования	94 446	-
Автотранспорт	10 299	6 339
Прочее имущество	135 784	413 307
Полученное обеспечение	911 360	1 069 640

Дополнительно Банком получены поручительства и гарантии от третьих лиц на сумму 1 474 907 тыс. рублей (2005 г.: 464 650 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006	2005
Корпоративные акции	192 595	3 888
Корпоративные облигации	37 575	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)	230 170	3 888
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 986)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	230 170	1 902

«Мой Банк» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	1 986	-
Отчисление / (Восстановление) резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	(1 986)	1 986
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	-	1 986

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости (до вычета резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
Балансовая стоимость на 1 января	3 888	1 572
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(587)	-
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	770	
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	229 957	2 924
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 858)	(608)
Балансовая стоимость на 31 декабря	230 170	3 888

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО «Сибирская угольная энергетическая компания» и ОАО Банк «Петрокоммерц» обращающимися на внебиржевом рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют срок погашения в октябре 2008 и в марте 2009 года (2005 г.: портфель для продажи представлен исключительно акциями), купонный доход в 2006 году от 8 % до 8,63 % и доходность к погашению от 7,68 % до 8,17 % (2005 г.: портфель для продажи представлен исключительно акциями).

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными компаниями Российской Федерации.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10. Инвестиции в дочерние компании

	2006	2005
Акции	89 131	79 200
Итого инвестиций в дочерние компании	89 131	79 200

В 2006 и 2005 годах Банк не создавал резервы под обесценений инвестиций в дочерние компании. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости инвестиций в дочерние компании:

	2006	2005
Балансовая стоимость на 1 января	79 200	-
Продажа инвестиций в дочерние компании	(32 050)	-
Приобретение дочерней компании	41 981	79 200
Балансовая стоимость инвестиций в дочерние компании на 31 декабря	89 131	79 200

Перечень дочерних компаний представлен в Примечании 3.

Географический анализ и анализ инвестиций в дочерние компании, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29 153	12 357
Расчеты по конверсионным операциям	15 814	-
Расходы будущих периодов	10 930	3 299
Нематериальные активы	3 532	3 941
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 574	1 006
Расчеты по пластиковым картам	1 070	-
Прочее	1 433	87
Резерв под обесценение прочих активов	(600)	(256)
Итого прочих активов	63 906	20 434

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	256	522
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	344	(266)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	600	256

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

12. Основные средства

	Административные (офисные) здания и сооружения	Офисное, компьютерное оборудование и транспорт	Улучшение арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	96 913	17 223	-	734	114 870
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2006 года	103 885	21 872	-	734	126 491
Приобретение	-	29 654	32 878	-	62 532
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	1 002	-	-	1 002
Выбытие	-	(14)	-	-	(14)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(9 050)	-	-	-	(9 050)
Переоценка	45 786	-	-	-	45 786
Остаток на 31 декабря 2006 года	140 621	52 514	32 878	734	226 747
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2006 года	6 972	4 649	-	-	11 621
Амортизационные отчисления	2 078	6 435	6	-	8 519
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(2)	-	-	(2)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(9 050)	-	-	-	(9 050)
Остаток на 31 декабря 2006 года	-	11 082	6	-	11 088
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	140 621	41 432	32 872	734	215 659

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Административные (офисные) здания и сооружения	Офисное, компьютерное оборудование и транспорт	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	99 224	2 670	734	102 628
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2005 года	103 885	5 267	734	109 886
Приобретение	-	16 605	-	16 605
Остаток на 31 декабря 2005 года	103 885	21 872	734	126 491
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2005 года	4 661	2 597	-	7 258
Амортизационные отчисления	2 311	2 052	-	4 363
Остаток на 31 декабря 2005 года	6 972	4 649	-	11 621
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	96 913	17 223	734	114 870

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 12 декабря 2006 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ЗАО «НЭО Центр» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года включена сумма 45 786 тыс. рублей (2005г: 0 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 989 тыс. рублей (2005г: 0 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе чистых активов, принадлежащих участнику Банка в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	2 092
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	2 504

Сумма обязательств Банка по финансовой аренде на 31 декабря 2006 года составила 1 306 тыс. рублей (2005 г.: 1 606 тыс. рублей).

13. Средства других банков

	2006	2005
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	634 264	24 470
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14	45
Итого средств других банков	634 278	24 515

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14. Средства клиентов

	2006	2005
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	3 662	3 016
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	763 160	1 618 146
— Срочные депозиты	758 815	922 012
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	138 614	23 590
— Срочные вклады	1 077 555	775 025
Итого средств клиентов	2 741 806	3 341 789

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 216 169	44%	798 615	24%
Торговля	672 825	25%	961 741	29%
Общественные организации	210 059	8%	17 542	1%
Финансовые услуги	194 570	7%	179 255	5%
Транспорт и связь	93 358	4%	1 004 610	30%
Промышленность	37 918	1%	234 969	7%
Строительство	30 180	1%	1 999	0%
Прочее	286 727	10%	143 058	4%
Итого средств клиентов	2 741 806	100%	3 341 789	100%

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 077 555 тыс. рублей. (2005 г.: 775 025 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2006 года средства клиентов в размере 1 606 289 тыс. рублей или 58,5 % от общей суммы средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Банка (2005 г.: 3 031 147 тыс. рублей или 90,7 % от общей суммы средств клиентов).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлек средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
Векселя	325 986	67 896
Облигации	300 000	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	625 986	67 896

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	2006	2005
Расчеты по заработной плате	3 884	1 397
Обязательства по финансовой аренде	1 306	1 606
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов	1 299	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	802	577
Задолженность перед поставщиками	726	2 634
Прочее	1 964	830
Итого прочих обязательств	9 981	7 044

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

17. Чистые активы, принадлежащие участнику банка

	2006	2005
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка на 1 января	357 586	78 890
Внос участника Группы в чистые активы	-	250 000
Продажа собственных долей выкупленных ранее	-	2 000
Переоценка основных средств	34 798	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(446)	-
Чистая прибыль	73 542	26 696
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка на 31 декабря	465 480	357 586

Уставный капитал единственного участника по состоянию на 31 декабря 2006 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 428 924 тыс. рублей (31 декабря 2005 г.: 428 924 тыс. рублей).

Объявленный уставный капитал единственного участника, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 382 100 тыс. рублей (2005 г.: 382 100 тыс. рублей).

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.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной 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, предшествующий тому, в котором происходит выход участника. Банк не имеет обязательств по выкупу долей вышедших участников.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2006 года нераспределенная прибыль Банка составили 65 028 тыс. рублей (2005 г.: 42 887 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 12 620 тыс. рублей (2005 г.: 10 946 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

	2006	2005
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	167 768	90 829
Средства в других банках	40 567	7 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 521	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	770	3 364
Итого процентных доходов	222 626	102 075
Процентные расходы		
Средства клиентов	126 857	47 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 761	3 615
Средства других банков	1 518	128
Процентные расходы по финансовой аренде	369	-
Прочее	-	-
Итого процентных расходов	139 505	51 570
Чистые процентные доходы	83 121	50 505

20. Комиссионные доходы и расходы

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	15 004	1 724
Комиссии по расчетным операциям	13 078	16 582
Комиссии по выданным гарантиям	229	-
Прочее	3 510	2 354
Итого комиссионных доходов	31 821	20 660
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям	3 838	-
Комиссии по расчетным операциям	993	399
Комиссии за инкассацию	84	2 500
Прочее	703	546
Итого комиссионных расходов	5 618	3 445
Чистые комиссионные доходы	26 203	17 215

21. Операционные расходы

	Примечание	2006	2005
Затраты на персонал		174 625	57 599
Расходы по аренде	24	35 146	15 721
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		22 451	23 044
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		18 322	4 039
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		16 533	18 061
Амортизация основных средств	12	8 519	4 363
Административные расходы		8 365	417
Реклама и маркетинг		3 432	594
Прочее		17 806	6 534
Итого операционных расходов		305 199	130 372

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 487	9 436
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	21 384	4 887
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(10 847)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	14 024	14 323

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 % (2005 г.: 24 %).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	87 566	41 019
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2006 г.: 24 %; 2005 г.: 24 %)	21 016	9 844
Необлагаемые доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15 %)	(130)	(101)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	(6 862)	4 580
Расходы по налогу на прибыль за год	14 024	14 323

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 Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 % (2005 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2005 г.: 15 %).

	2006	Изменение	2005
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 588	(6 903)	14 491
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	141	141	-
Прочее	1 916	(819)	2 735
Общая сумма отложенных налоговых активов	9 645	(7 581)	17 226

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(10 989)	(10 989)	-
Основные средства	(8 312)	(2 814)	(5 498)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 301)	(13 803)	(5 498)
Итого чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(9 656)	(21 384)	11 728

	2005	Изменение	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	14 491	(6 326)	20 817
Прочее	2 735	2 735	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 226	(3 591)	20 817

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(5 498)	(1 297)	4 201
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 498)	(1 297)	4 201
Итого чистые отложенные налоговые активы	11 728	(4 888)	16 616

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате, и отражается как отложенное налоговое обязательство в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 10 989 тыс. рублей (2005 г.: 0 тыс. рублей). См. Примечание 12.

23. 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. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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 пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по банкам-контрагентам устанавливает Оперативная группа по управлению текущим риском и ликвидностью Банка, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждает Кредитный комитет.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. 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 посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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. Оперативная группа по управлению текущим риском и ликвидностью Банка устанавливает лимиты по инструментам, исходя из принимаемого банком уровня риска операций. Контроль за соблюдением лимитов осуществляет Казначейство на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке, но, тем не менее, позволяет ограничить величину подобных убытков и их влияние на финансовый результат банка.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	775 020	116 393	-	891 413
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 311	-	-	54 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	135 514	66 375	46 211	248 100
Средства в других банках	1 468 467	404 826	-	1 873 293
Кредиты клиентам	975 948	-	1 474	977 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219 302	-	10 868	230 170
Инвестиции в дочерние компании	87 515	-	1 616	89 131
Прочие активы	63 906	-	-	63 906
Текущие налоговые активы	4 682	-	-	4 682
Основные средства	215 659	-	-	215 659
Итого активов	4 000 324	587 594	60 169	4 648 087
Обязательства				
Средства других банков	634 278	-	-	634 278
Средства клиентов	2 146 257	-	595 549	2 741 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	625 986	-	-	625 986
Прочие обязательства	9 981	-	-	9 981
Субординированные займы	160 900	-	-	160 900
Отложенные налоговые обязательства	9 656	-	-	9 656
Чистые активы, принадлежащие участнику	465 480	-	-	465 480
Итого обязательств	4 052 538	-	595 549	4 648 087
Чистая балансовая позиция	(52 214)	587 594	(535 380)	-
Обязательства кредитного характера	162 260	-	527	162 787

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	801 364	-	-	801 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	68 833	-	-	68 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	258 921	-	-	258 921
Средства в других банках	1 123 923	314 814	-	1 438 737
Кредиты клиентам	1 067 489	-	-	1 067 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 902	-	-	1 902
Инвестиции в дочерние компании	79 200	-	-	79 200
Прочие активы	20 434	-	-	20 434
Текущие налоговые активы	3 252	-	-	3 252
Отложенные налоговые активы	11 728	-	-	11 728
Основные средства	114 870	-	-	114 870
Итого активов	3 551 916	314 814	-	3 866 730
Обязательства				
Средства других банков	24 515	-	-	24 515
Средства клиентов	2 713 919	609 768	18 102	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 896	-	-	67 896
Прочие обязательства	7 044	-	-	7 044
Субординированные займы	67 900	-	-	67 900
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участнику	357 586	-	-	357 586
Итого обязательств	3 238 860	609 768	18 102	3 866 730
Чистая балансовая позиция	313 056	(294 954)	(18 102)	-
Обязательства кредитного характера	14 443	-	-	14 443

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка 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 на 31 декабря 2006 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.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Россий- ские рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	718 927	149 875	22 611	-	891 413
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 311	-	-	-	54 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 106	144 062	9 744	188	248 100
Средства в других банках	1 059 349	813 944	-	-	1 873 293
Кредиты клиентам	899 540	77 836	46	-	977 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	192 594	37 576	-	-	230 170
Инвестиции в дочерние компании	87 515	1 317	-	299	89 131
Прочие активы	63 906	-	-	-	63 906
Текущие налоговые активы	4 682	-	-	-	4 682
Основные средства	215 659	-	-	-	215 659
Итого активов	3 390 589	1 224 610	32 401	487	4 648 087
Обязательства					
Средства других банков	605 290	28 988	-	-	634 278
Средства клиентов	1 806 534	922 920	12 352	-	2 741 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	601 460	24 526	-	-	625 986
Прочие обязательства	9 981	-	-	-	9 981
Субординированные займы	160 900	-	-	-	160 900
Отложенные налоговые обязательства	9 656	-	-	-	9 656
Чистые активы, принадлежащие участнику	465 480	-	-	-	465 480
Итого обязательств	3 659 301	976 434	12 352	-	4 648 087
Чистая балансовая позиция	(268 712)	248 176	20 049	487	-
Обязательства кредитного характера	103 845	55 519	3 423	-	162 787

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Россий- ские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	773 245	26 209	1 910	801 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	68 833	-	-	68 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 741	122 180	-	258 921
Средства в других банках	736 432	695 004	7 301	1 438 737
Кредиты клиентам	551 213	516 275	1	1 067 489
Инвестиции в дочерние компании	79 200	-	-	79 200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 902	-	-	1 902
Прочие активы	20 426	8	-	20 434
Текущие налоговые активы	3 252	-	-	3 252
Отложенные налоговые активы	11 728	-	-	11 728
Основные средства	114 870	-	-	114 870
Итого активов	2 497 842	1 359 676	9 212	3 866 730
Обязательства				
Средства других банков	-	24 515	-	24 515
Средства клиентов	2 153 322	1 182 475	5 992	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 549	23 347	-	67 896
Прочие обязательства	5 035	2 009	-	7 044
Субординированные займы	67 900	-	-	67 900
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участнику	357 586	-	-	357 586
Итого обязательств	2 628 392	1 232 346	5 992	3 866 730
Чистая балансовая позиция	(130 550)	127 330	3 220	-
Обязательства кредитного характера	8 483	4 217	1 743	14 443

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка, контроль состояния ликвидности осуществляет на регулярной основе Совет директоров Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ просро- ченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	891 413	-	-	-	-	891 413
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	54 311	54 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 100	-	-	-	-	248 100
Средства в других банках	1 778 135	89 078	-	-	6 080	1 873 293
Кредиты клиентам	13 748	117 527	687 661	157 014	1 472	977 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 576	192 594	230 170
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	89 131	89 131
Прочие активы	63 906	-	-	-	-	63 906
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4 682	4 682
Основные средства	-	-	-	-	215 659	215 659
Итого активов	2 995 302	206 605	687 661	194 590	563 929	4 648 087
Обязательства						
Средства других банков	545 195	89 083	-	-	-	634 278
Средства клиентов	1 066 791	400 665	1 169 505	104 845	-	2 741 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	228 062	32 813	64 906	300 205	-	625 986
Прочие обязательства	9 981	-	-	-	-	9 981
Субординированные займы	-	-	-	160 900	-	160 900
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	9 656	9 656
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	-	-	-	465 480	465 480
Итого обязательств	1 850 029	522 561	1 234 411	565 950	475 136	4 648 087
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	1 145 273	(315 956)	(546 750)	(371 360)	88 793	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	1 145 273	829 317	282 567	(88 793)	-	-
Обязательства кредитного характера	-	7 540	-	-	155 247	162 787

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2005 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ просро- ченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	801 364	-	-	-	-	801 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	68 833	68 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	-	-	-	-	258 921
Средства в других банках	1 438 737	-	-	-	-	1 438 737
Кредиты клиентам	382 723	342 248	338 211	391	3 916	1 067 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 902	-	1 902
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	79 200	-	79 200
Прочие активы	16 493	-	-	-	3 941	20 434
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	3 252	3 252
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	11 728	11 728
Основные средства	-	-	-	-	114 870	114 870
Итого активов	2 898 238	345 500	338 211	81 493	203 288	3 866 730
Обязательства						
Средства других банков	24 515	-	-	-	-	24 515
Средства клиентов	2 266 101	260 126	710 791	104 771	-	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 860	1 919	63 117	-	-	67 896
Прочие обязательства	7 044	-	-	-	-	7 044
Субординированные займы	-	-	-	67 900	-	67 900
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	-	-	-	357 586	357 586
Итого обязательств	2 300 520	262 045	773 908	172 671	357 586	3 866 730
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	597 718	83 455	(435 697)	(91 178)	(154 298)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	597 718	681 173	245 476	154 298	-	-
Обязательства кредитного характера	-	7 760	6 683	-	-	14 443

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «С неопределенным сроком», так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим 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 клиентов до востребования и менее 1 месяца в общей сумме средств клиентов, 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 необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение 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 вызывать убытки.

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.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года. 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.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	891 413	891 413
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	54 311	54 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	68 791	179 309	248 100
Средства в других банках	1 778 135	89 078	-	-	6 080	1 873 293
Кредиты клиентам	13 748	117 527	687 661	157 014	1 472	977 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 576	192 594	230 170
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	89 131	89 131
Прочие активы	-	-	-	-	63 906	63 906
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4 682	4 682
Основные средства	-	-	-	-	215 659	215 659
Итого активов	1 791 883	206 605	687 661	263 381	1 698 557	4 648 087
Обязательства						
Средства других банков	545 181	89 083	-	-	14	634 278
Средства клиентов	1 066 791	400 665	1 169 505	104 845	-	2 741 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	228 062	32 813	64 906	300 205	-	625 986
Прочие обязательства	-	-	-	-	9 981	9 981
Субординированные займы	-	-	-	160 900	-	160 900
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	9 656	9 656
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	-	-	-	465 480	465 480
Итого обязательств	1 840 034	522 561	1 234 411	565 950	485 131	4 648 087
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(48 151)	(315 956)	(546 750)	(302 569)	1 213 426	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(48 151)	(364 107)	(910 857)	(1 213 426)	-	-

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2005 года, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	801 364	801 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	68 833	68 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 990	-	-	-	187 931	258 921
Средства в других банках	1 381 037	-	-	-	57 700	1 438 737
Кредиты клиентам	382 723	342 248	338 211	391	3 916	1 067 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 902	-	1 902
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	79 200	-	79 200
Прочие активы	-	-	-	-	20 434	20 434
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	3 252	3 252
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	11 728	11 728
Основные средства	-	-	-	-	114 870	114 870
Итого активов	1 834 750	342 248	338 211	81 493	1 270 028	3 866 730
Обязательства						
Средства других банков	24 470	-	-	-	45	24 515
Средства клиентов	621 349	260 126	710 791	104 771	1 644 752	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 860	1 919	63 117	-	-	67 896
Прочие обязательства	-	-	-	-	7 044	7 044
Субординированные займы	-	-	-	67 900	-	67 900
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	-	-	-	357 586	357 586
Итого обязательств	648 679	262 045	773 908	172 671	2 009 427	3 866 730
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	1 186 071	80 203	(435 697)	(91 178)	(739 399)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	1 186 071	1 266 274	830 577	739 399	-	

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2006				2005			
	Россий- ские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Россий- ские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,19%	-	-	-	8,73%	-	-	-
Средства в других банках	4,5%	5,2%	-	-	4,65%	3,83%	-	-
Кредиты клиентам	16,36%	9,65%	15%	-	17,56%	17,28%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,05%	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,7%	6,1%	-	-	-	3,50%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1%	7,6%			10,49%	8,72%	-	-
Средства клиентов					7,65%	9,10%	-	8,06%
— срочные депозиты	8,64%	9,18%	8,12%	-	7,65%	9,10%	-	8,06%
Субординированные займы	5,65%	-	-	-	10%	-	-	-

Знак “—” в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2006	2005
Менее 1 года	30 163	12 062
От 1 до 5 лет	20 106	9 264
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	50 269	21 362

В 2006 году учтенные Банком расходы по аренде составили 35 146 тыс. рублей (2005 г.: 15 721 тыс. рублей), см. Примечание 21.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче лимитов по предоставлению кредитов в виде «овердрафт». 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2006	2005
Неиспользованные кредитные линии	155 247	14 443
Гарантии выданные	7 540	-
Итого обязательств кредитного характера	162 787	14 443

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.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2006	2005
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	140
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	-	(140)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	-

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в 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.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в 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:

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2006	2005
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Облигации	69 386	1 007 338
Акции Банка	42 507	33 086
Векселя	-	132 500
Итого активов, находящихся на хранении	111 893	1 172 924

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено сопоставление балансовой и справедливой стоимости всех категорий финансовых активов и обязательств, не отраженных в балансе Банка по справедливой стоимости.

	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	1 873 293	1 873 293	1438 737	1438 737
Кредиты клиентам	977 422	977 422	1 067 489	1 067 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	230 170	230 170	1 902	1 902
Инвестиции в дочерние компании	89 131	89 131	79 200	79 200
Финансовые обязательства				
Средства других банков	634 278	634 278	24 515	24 515
Средства клиентов	2 741 806	2 741 806	3 341 789	3 341 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	625 806	625 806	67 896	67 896

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Средства в других банках и кредиты клиентам, средства других банков и клиентов

Справедливая стоимость активов и обязательств со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства

Справедливая стоимость активно торгуемых на рынке долговых ценных бумаг оценивалась исходя из их рыночной стоимости. Для других ценных бумаг справедливая стоимость определялась исходя из текущей стоимости расчетных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

«Мой Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы, проведенных активных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Дочерние компании		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	25 982	-	-	-	2 878	2 775	28 860	2 775
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	504 349	70 982	1 985	-	21 860	22 778	528 194	93 760
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(500 330)	(45 000)	(486)	-	(14 074)	(22 675)	(514 890)	(67 675)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	30 001	25 982	1 499	-	10 664	2 878	42 164	28 860
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-	-	29	583	29	583
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-	-	107	29	107	29
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	25 982	-	-	-	2 849	2 192	28 831	2 192
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	30 001	25 982	1 499	-	10 557	2 849	42 057	28 831
Проценты, полученные по кредитам клиентов	1 099	231	79	-	2 595	624	3 773	855

Кредиты участнику были выданы в виде овердрафта по пластиковой карте в размере 0 % (с льготным периодом кредитования до 25 дней) (2005 г.: 0 %).

Кредиты ключевому управленческому персоналу были выданы под процентные ставки от 9,0% до 13,0% (2005 г.: кредиты не предоставлялись), срок до погашения составляет от мая 2007 года до ноября 2010 года без обеспечения.

«Мой Банк» (ООО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Кредиты прочим связанным сторонам были выданы под процентные ставки от 18,0% до 23,0% (2005 г.: 13,0%), срок до погашения составляет от февраля 2007 года до ноября 2007 года, обеспечение представлено в основном акциями Российских компаний, справедливая стоимость которых составила 29 491 тыс. рублей (2005 г.: 51 808 тыс. рублей).

Ниже указаны остатки на конец года, объемы, проведенных пассивных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участник		Дочерние компании		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Текущие счета и депозиты										
Текущие счета и депозиты по состоянию на										
Средства, полученные в	1 017 044	2 877 916	20 000	-	110 612	16 681	4 313 425	3 133 623	5 461 081	6 028 220
Средства, погашенные в течение года	(961 944)	(3 077 295)	-	-	(87 158)	(16 980)	(4 225 737)	(3 147 273)	(5 274 839)	(6 241 548)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	251 230	196 130	20 000	-	23 464	10	141 684	53 996	436 378	250 136
Процентные расходы по депозитам	708	5 355	1	-	93	39	3 826	3 591	4 628	8 985
Комиссионные доходы за год	5	8	90	-	14	1	1 890	265	1 999	274

В 2006 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 6 243 тыс. рублей (2005 г.: 5 360 тыс. рублей).

27. Операции доверительного управления

Банк управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Банк не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Банка и не отражаются в балансе Банка.

В управлении Банка находятся акции ОАО «Башэкономбанк», принадлежащие господину Фетисову Г.Г. в соответствии с договором доверительного управления ценными бумагами №04457978500001Р от 28 декабря 2006 года и переданные Банку в доверительное управление. На момент передачи их в управление стоимость акций составила:

	2006	2005
Акции ОАО «Башэкономбанк»	62 160	-
Итого	62 160	-

28. События после отчетной даты

27 апреля 2007 года единственный участник материнского Банка принял решение об увеличении капитала материнского Банка до 1 100 000 тыс. рублей и вступлении в состав участников «Мой Банк» (ООО) компании «Diminal Investments Limited» (Кипр). На дату подписания отчетности к выпуску доля господина Фетисова Г.Г. в уставном капитале «Мой Банк» (ООО), зарегистрированном в соответствии с Российским законодательством, составляет 99,6 %, доля «Diminal Investments Limited» составляет 0,4 %.

В период до даты составления настоящей финансовой отчетности банковская группа «Мой Банк» приобрела контрольный пакет акций CentreInvest International Ltd. В результате этой сделки банковская группа «Мой Банк» получила 99,94% в уставном капитале ЗАО «Группа ЦентрИнвест», контролирующего «ЦентрИнвест Секьюритис», одного из крупнейших российских брокеров, Консалтинговую компанию «АксионБКТ» - одну из ведущих консультационных компаний России, и Управляющую компанию «CentreInvest Asset Management» (Управляющая компания «ЦентрИнвест»). Сделка была заключена в рамках стратегии развития банковской группы «Мой Банк».

Приложение 8. Квартальная бухгалтерская отчетность на
01.10.2007 г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за сентябрь 2007 г.

Наименование кредитной организации Мой Банк (ООО)
Почтовый адрес 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

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

А. Балансовые счета

Актив												
20202	52629	28262	80891	1357934	363426	1721360	1362074	349063	1711137	48489	42625	91114
20208	15483	728	16211	57435	1147	58582	51128	1244	52372	21790	631	22421
20209	9500	4283	13783	726398	230970	957368	723148	231511	954659	12750	3742	16492
30102	262352	0	262352	7804053	0	7804053	7752997	0	7752997	313408	0	313408
30110	28987	8719	37706	555173	81384	636557	549602	86229	635831	34558	3874	38432
30114	0	123488	123488	0	2088046	2088046	0	1937987	1937987	0	273547	273547
30202	61445	0	61445	7355	0	7355	0	0	0	68800	0	68800
30204	31539	0	31539	0	0	0	4307	0	4307	27232	0	27232
30221	0	0	0	28275	1307	29582	28275	1307	29582	0	0	0
30233	3253	0	3253	92655	2403	95058	90955	2241	93196	4953	162	5115
30302	22690	6187	28877	164330	5389	169719	137046	6002	143048	49974	5574	55548
30306	249015	0	249015	75853	0	75853	47518	0	47518	277350	0	277350
30402	27158	0	27158	515	0	515	5	0	5	27668	0	27668
30404	0	0	0	515	0	515	515	0	515	0	0	0
30409	0	0	0	515	0	515	515	0	515	0	0	0
30602	67768	0	67768	27750	0	27750	25343	0	25343	70175	0	70175
32002	0	0	0	200000	113587	313587	200000	113587	313587	0	0	0
32003	150000	0	150000	210000	0	210000	260000	0	260000	100000	0	100000
32007	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	120000	0	120000
32201	0	5922	5922	0	38	38	0	199	199	0	5761	5761
32202	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0
32203	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0
32302	0	0	0	0	468338	468338	0	468338	468338	0	0	0
32303	0	0	0	0	79398	79398	0	79398	79398	0	0	0
32802	0	0	0	60	0	60	60	0	60	0	0	0
44604	9900	0	9900	0	0	0	9900	0	9900	0	0	0
45201	32203	0	32203	105705	0	105705	90709	0	90709	47199	0	47199
45203	0	0	0	200	0	200	0	0	0	200	0	200

45204	39844	0	39844	1150	0	1150	19769	0	19769	21225	0	21225
45205	4534	0	4534	10000	0	10000	100	0	100	14434	0	14434
45206	417770	30427	448197	133445	191	133636	27274	1022	28296	523941	29596	553537
45207	491006	76948	567954	5199	485	5684	1500	2585	4085	494705	74848	569553
45208	29500	0	29500	0	0	0	0	0	0	29500	0	29500
45401	1334	0	1334	2494	0	2494	2531	0	2531	1297	0	1297
45406	11079	0	11079	0	0	0	111	0	111	10968	0	10968
45503	0	0	0	75	164450	164525	0	6646	6646	75	157804	157879
45504	30	385	415	0	2	2	10	136	146	20	251	271
45505	68734	21064	89798	1078	1818	2896	8961	8294	17255	60851	14588	75439
45506	70599	23962	94561	7492	149	7641	2071	1761	3832	76020	22350	98370
45507	101554	29767	131321	12956	891	13847	883	1570	2453	113627	29088	142715
45509	3396	1524	4920	1406	200	1606	2958	1297	4255	1844	427	2271
45603	0	205195	205195	0	1292	1292	0	6893	6893	0	199594	199594
45604	250000	0	250000	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000
45605	0	1488	1488	0	9	9	0	50	50	0	1447	1447
45705	0	436	436	0	2	2	0	27	27	0	411	411
45708	90	0	90	4	0	4	94	0	94	0	0	0
45812	57400	0	57400	1600	0	1600	512	0	512	58488	0	58488
45815	4752	1621	6373	717	606	1323	325	781	1106	5144	1446	6590
45915	2	7	9	20	20	40	21	27	48	1	0	1
47001	0	513	513	0	3	3	0	17	17	0	499	499
47301	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
47404	970	1	971	825162	443516	1268678	825664	443516	1269180	468	1	469
47408	28651	0	28651	8945528	2894921	11840449	8961897	2894921	11856818	12282	0	12282
47423	1261	821	2082	29780	110701	140481	30717	110723	141440	324	799	1123
47427	514	357	871	1137	1105	2242	585	1091	1676	1066	371	1437
47502	20589	26721	47310	13713	6177	19890	14465	2141	16606	19837	30757	50594
47801	499346	0	499346	0	0	0	16172	0	16172	483174	0	483174
47802	116534	0	116534	0	0	0	3981	0	3981	112553	0	112553
50107	18002	0	18002	104	0	104	345	0	345	17761	0	17761
50112	0	0	0	241	0	241	241	0	241	0	0	0
50205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50606	9890	0	9890	640	0	640	1526	0	1526	9004	0	9004
50610	0	0	0	899	0	899	899	0	899	0	0	0
50705	47716	0	47716	0	0	0	0	0	0	47716	0	47716
50706	859896	0	859896	912510	0	912510	836893	0	836893	935513	0	935513
50708	0	69766	69766	0	439	439	0	2343	2343	0	67862	67862
50806	132902	0	132902	2012128	0	2012128	2093427	0	2093427	51603	0	51603
50905	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
52502	12648	1973	14621	3208	12	3220	1965	66	2031	13891	1919	15810
60101	51182	0	51182	0	0	0	0	0	0	51182	0	51182
60104	0	1582	1582	0	10	10	0	43	43	0	1549	1549
60302	3273	0	3273	84	0	84	400	0	400	2957	0	2957
60304	11	0	11	89	0	89	74	0	74	26	0	26
60306	0	0	0	3919	0	3919	3919	0	3919	0	0	0
60308	1540	0	1540	3394	0	3394	3199	0	3199	1735	0	1735
60310	2840	0	2840	2687	0	2687	2781	0	2781	2746	0	2746
60312	18212	1401	19613	17671	32	17703	19825	18	19843	16058	1415	17473
60314	0	1800	1800	8	271	279	0	131	131	8	1940	1948
60323	41	0	41	288	0	288	291	0	291	38	0	38
60401	241496	0	241496	2407	0	2407	384	0	384	243519	0	243519
60701	1188	0	1188	2640	0	2640	2640	0	2640	1188	0	1188
60901	12	0	12	1	0	1	0	0	0	13	0	13
61002	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
61008	1315	0	1315	360	0	360	361	0	361	1314	0	1314
61009	153	0	153	224	0	224	224	0	224	153	0	153
61010	1	0	1	241	0	241	241	0	241	1	0	1
61202	0	0	0	385	0	385	385	0	385	0	0	0
61403	15114	253	15367	751	4	755	1420	46	1466	14445	211	14656
61406	0	0	0	38622	0	38622	38622	0	38622	0	0	0
70201	166	0	166	132	0	132	298	0	298	0	0	0

70202	10126	0	10126	3831	0	3831	13957	0	13957	0	0	0
70203	17495	0	17495	11080	0	11080	28575	0	28575	0	0	0
70204	16590	0	16590	10335	0	10335	26925	0	26925	0	0	0
70205	80649	0	80649	34121	0	34121	114770	0	114770	0	0	0
70206	44583	0	44583	22348	0	22348	66931	0	66931	0	0	0
70208	58	0	58	0	0	0	58	0	58	0	0	0
70209	162181	0	162181	66376	0	66376	228557	0	228557	0	0	0
70401	14368	0	14368	19292	0	19292	21446	0	21446	12214	0	12214
70501	5031	0	5031	317	0	317	0	0	5348	0	0	5348
итога по активу (баланс)												
	5132093	675602	5807695	24739022	7062739	31801761	24926289	6763251	31689540	4944826	975090	5919916
Пассив												
10208	524100	0	524100	0	0	0	0	0	0	524100	0	524100
10601	43557	0	43557	0	0	0	0	0	0	43557	0	43557
10602	568000	0	568000	0	0	0	0	0	0	568000	0	568000
10701	13422	0	13422	0	0	0	0	0	0	13422	0	13422
10703	926	0	926	0	0	0	0	0	0	926	0	926
30109	1949	14	1963	47750	1	47751	48433	0	48433	2632	13	2645
30220	0	0	0	0	9705	9705	0	9705	9705	0	0	0
30232	45	42	87	75262	2724	77986	75263	2722	77985	46	40	86
30301	22690	6187	28877	137046	6002	143048	164330	5389	169719	49974	5574	55548
30305	249015	0	249015	47518	0	47518	75853	0	75853	277350	0	277350
30601	14	0	14	12	0	12	0	0	0	2	0	2
31302	0	0	0	37000	0	37000	37000	0	37000	0	0	0
31303	0	0	0	69000	0	69000	69000	0	69000	0	0	0
31304	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
32801	0	0	0	0	0	0	27	0	27	27	0	27
40502	7399	0	7399	93041	0	93041	87296	0	87296	1654	0	1654
40602	1401	0	1401	599	0	599	753	0	753	1555	0	1555
40701	145015	10	145025	2488774	0	2488774	2477299	0	2477299	133540	10	133550
40702	672265	632	672897	6037603	135350	6172953	6198653	135303	6333956	833315	585	833900
40703	203763	0	203763	42312	0	42312	32283	0	32283	193734	0	193734
40802	5640	1	5641	67986	187	68173	67866	187	68053	5520	1	5521
40807	35890	39471	75361	2682686	1019887	3702573	2668486	1151607	3820093	21690	171191	192881
40814	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
40817	89530	4149	93679	254468	329224	583692	246942	328616	575558	82004	3541	85545
40820	753	1159	1912	992	445	1437	686	63	749	447	777	1224
40905	0	0	0	2589	0	2589	2589	0	2589	0	0	0
40909	0	0	0	11	2532	2543	11	2532	2543	0	0	0
40910	0	0	0	2	1702	1704	2	1702	1704	0	0	0
40911	111	0	111	394229	0	394229	398122	0	398122	4004	0	4004
40912	0	0	0	9	7586	7595	9	7586	7595	0	0	0
40913	0	0	0	0	4569	4569	0	4569	4569	0	0	0
42004	4960	0	4960	5006	0	5006	46	0	46	0	0	0
42005	29078	0	29078	48	0	48	7500	0	7500	36530	0	36530
42006	1010	0	1010	0	0	0	2000	0	2000	3010	0	3010
42101	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
42104	11070	0	11070	0	0	0	5000	0	5000	16070	0	16070
42105	151001	0	151001	15116	0	15116	19116	0	19116	155001	0	155001
42106	16220	0	16220	0	0	0	0	0	0	16220	0	16220
42301	6248	2419	8667	85685	3500	89185	88681	2981	91662	9244	1900	11144
42303	5371	1115	6486	4903	1027	5930	4408	8	4416	4876	96	4972
42304	85788	1332	87120	70364	216	70580	68855	2531	71386	84279	3647	87926
42305	155501	10873	166374	17838	2150	19988	11354	2079	13433	149017	10802	159819
42306	744984	226312	971296	38193	47847	86040	72182	63127	135309	778973	241592	1020565
42307	2650	93703	96353	0	3148	3148	900	661	1561	3550	91216	94766
42309	0	51	51	0	2	2	0	1	1	0	50	50
42503	0	112857	112857	0	114130	114130	0	1273	1273	0	0	0
42504	0	0	0	0	27312	27312	0	113138	113138	0	85826	85826
42505	0	308730	308730	0	10370	10370	0	1944	1944	0	300304	300304
42601	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5

42604	210	0	210	0	0	0	310	0	310	520	0	520
42605	109	26	135	0	1	1	0	1	1	109	26	135
42606	701	656	1357	0	31	31	25	287	312	726	912	1638
42609	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
42613	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43805	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43807	160900	0	160900	0	0	0	0	0	0	160900	0	160900
44615	99	0	99	99	0	99	0	0	0	0	0	0
45215	22072	0	22072	4818	0	4818	5511	0	5511	22765	0	22765
45415	124	0	124	28	0	28	25	0	25	121	0	121
45515	19437	0	19437	4742	0	4742	4284	0	4284	18979	0	18979
45615	6040	0	6040	97	0	97	0	0	0	5943	0	5943
45715	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
45818	34440	0	34440	377	0	377	1052	0	1052	35115	0	35115
47403	0	0	0	447231	379424	826655	447231	379424	826655	0	0	0
47407	27091	0	27091	8943370	2809253	11752623	8928561	2809253	11737814	12282	0	12282
47411	17004	6996	24000	8677	705	9382	9561	3043	12604	17888	9334	27222
47416	5093	0	5093	20255	0	20255	27348	0	27348	12186	0	12186
47422	65	1835	1900	2524	279881	282405	2526	279193	281719	67	1147	1214
47425	8947	0	8947	5926	0	5926	4061	0	4061	7082	0	7082
47426	3585	19725	23310	5060	1436	6496	3424	3134	6558	1949	21423	23372
47501	516	364	880	605	1118	1723	1129	1125	2254	1040	371	1411
47804	9793	0	9793	779	0	779	0	0	0	9014	0	9014
50111	0	0	0	129	0	129	129	0	129	0	0	0
50405	0	0	0	439	0	439	439	0	439	0	0	0
50609	0	0	0	219	0	219	219	0	219	0	0	0
50709	5623	0	5623	440	0	440	2040	0	2040	7223	0	7223
50809	180	0	180	110	0	110	0	0	0	70	0	70
52005	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
52301	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000
52303	10000	0	10000	10000	0	10000	11992	0	11992	11992	0	11992
52304	9898	0	9898	0	0	0	0	0	0	9898	0	9898
52305	23004	0	23004	0	0	0	0	0	0	23004	0	23004
52306	27262	25608	52870	0	860	860	0	161	161	27262	24909	52171
52406	27066	0	27066	27066	0	27066	0	0	0	0	0	0
52501	6422	0	6422	0	0	0	3057	0	3057	9479	0	9479
60301	54	0	54	3301	0	3301	4467	0	4467	1220	0	1220
60303	2008	0	2008	2414	0	2414	2451	0	2451	2045	0	2045
60305	1588	0	1588	19244	0	19244	19673	0	19673	2017	0	2017
60307	0	0	0	17	0	17	29	0	29	12	0	12
60309	0	0	0	62	0	62	62	0	62	0	0	0
60311	920	0	920	40	0	40	190	0	190	1070	0	1070
60322	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
60324	636	0	636	7	0	7	0	0	0	629	0	629
60601	30194	0	30194	56	0	56	1855	0	1855	31993	0	31993
60903	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
61201	0	0	0	6156	0	6156	6156	0	6156	0	0	0
61203	0	0	0	3043956	0	3043956	3043956	0	3043956	0	0	0
61207	0	0	0	14050	0	14050	14050	0	14050	0	0	0
61304	136	0	136	1	0	1	20	0	20	155	0	155
61306	0	0	0	38304	0	38304	38304	0	38304	0	0	0
70101	71363	0	71363	103233	0	103233	31870	0	31870	0	0	0
70102	35901	0	35901	158403	0	158403	122502	0	122502	0	0	0
70103	86857	0	86857	124837	0	124837	37980	0	37980	0	0	0
70106	1085	0	1085	1762	0	1762	677	0	677	0	0	0
70107	98796	0	98796	150750	0	150750	51954	0	51954	0	0	0
70301	41684	0	41684	465281	0	465281	522044	0	522044	98447	0	98447
70302	47030	0	47030	0	0	0	0	0	0	47030	0	47030
	итога по пассиву (баланс)											
	4943428	864267	5807695	26330908	5202325	31533233	26332109	5313345	31645454	4944629	975287	5919916
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив													
80201	62160	0	62160	0	0	0	0	0	0	62160	0	62160	
	итого по активу (баланс)												
	62160	0	62160	0	0	0	0	0	0	62160	0	62160	
Пассив													
85101	62160	0	62160	0	0	0	0	0	0	62160	0	62160	
	итого по пассиву (баланс)												
	62160	0	62160	0	0	0	0	0	0	62160	0	62160	

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	1	0	1	209	0	209	0	0	0	210	0	210
90702	0	0	0	209	0	209	0	0	0	209	0	209
90704	0	0	0	37066	0	37066	37066	0	37066	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	10467	0	10467	208	0	208	0	0	0	10675	0	10675
90901	0	0	0	230	0	230	12	0	12	218	0	218
90902	50213	0	50213	7717	0	7717	4706	0	4706	53224	0	53224
90907	521498	0	521498	0	0	0	55369	0	55369	466129	0	466129
91202	26	0	26	195	0	195	0	0	0	221	0	221
91203	6	0	6	224	0	224	0	0	0	230	0	230
91207	2	0	2	208	0	208	0	0	0	210	0	210
91303	879828	256494	1136322	0	1615	1615	5317	8616	13933	874511	249493	1124004
91305	1600125	149197	1749322	58183	2634	60817	27438	24196	51634	1630870	127635	1758505
91307	1192980	77282	1270262	35859	2907	38766	25358	6482	31840	1203481	73707	1277188
91310	615880	0	615880	0	0	0	19943	0	19943	595937	0	595937
91501	83791	0	83791	209	0	209	0	0	0	84000	0	84000
91503	55410	0	55410	209	0	209	0	0	0	55619	0	55619
91504	134	0	134	209	0	209	0	0	0	343	0	343
91604	12440	308	12748	27854	5185	33039	22908	5007	27915	17386	486	17872
99998	339692	0	339692	135085	0	135085	252423	0	252423	222354	0	222354
	итого по активу (баланс)											
	5362493	483281	5845774	303874	12341	316215	450540	44301	494841	5215827	451321	5667148
Пассив												
91003	0	0	0	3048	0	3048	3048	0	3048	0	0	0
91302	120909	5130	126039	110017	172	110189	1000	32	1032	11892	4990	16882
91309	96909	6667	103576	136997	3963	140960	119935	1911	121846	79847	4615	84462
91404	110077	0	110077	0	0	0	10933	0	10933	121010	0	121010
99999	5506082	0	5506082	243460	0	243460	182172	0	182172	5444794	0	5444794
	итого по пассиву (баланс)											
	5833977	11797	5845774	493522	4135	497657	317088	1943	319031	5657543	9605	5667148

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	0	205195	205195	87931	2492632	2580563	63016	2647928	2710944	24915	49899	74814
93301	0	0	0	1204681	0	1204681	1204681	0	1204681	0	0	0
93302	0	0	0	1278828	0	1278828	1278828	0	1278828	0	0	0
93303	1628001	0	1628001	742029	0	742029	2175680	0	2175680	194350	0	194350
93304	0	0	0	611139	108826	719965	38711	1847	40558	572428	106979	679407
93305	160770	109981	270751	195231	472	195703	99235	110453	209688	256766	0	256766
93306	0	0	0	748034	0	748034	748034	0	748034	0	0	0
93307	0	0	0	748034	0	748034	748034	0	748034	0	0	0
93308	733224	0	733224	46351	0	46351	779575	0	779575	0	0	0
93310	3372	0	3372	0	0	0	0	0	0	3372	0	3372

93501	0	0	0	881500	0	881500	881500	0	881500	0	0	0
93502	0	0	0	1057137	0	1057137	1057137	0	1057137	0	0	0
93503	401717	0	401717	46864	0	46864	448581	0	448581	0	0	0
93504	0	0	0	11379	0	11379	1832	0	1832	9547	0	9547
93505	0	0	0	57747	0	57747	14252	0	14252	43495	0	43495
93801	13	0	13	10340	0	10340	10273	0	10273	80	0	80
94001	4485	0	4485	98911	0	98911	39083	0	39083	64313	0	64313
итого по активу (баланс)												
	2931582	315176	3246758	7826136	2601930	10428066	9588452	2760228	12348680	1169266	156878	1326144

Пассив												
96001	205208	0	205208	2635080	70180	2705260	2479817	95129	2574946	49945	24949	74894
96301	0	0	0	881500	0	881500	881500	0	881500	0	0	0
96302	0	0	0	1119575	0	1119575	1119575	0	1119575	0	0	0
96303	1462949	0	1462949	1813736	0	1813736	466537	0	466537	115750	0	115750
96304	0	0	0	39640	0	39640	539340	0	539340	499700	0	499700
96305	0	0	0	16493	0	16493	154571	0	154571	138078	0	138078
96501	0	0	0	1204681	0	1204681	1204681	0	1204681	0	0	0
96502	0	0	0	1209612	0	1209612	1209612	0	1209612	0	0	0
96503	557708	0	557708	815722	0	815722	379019	0	379019	121005	0	121005
96504	0	0	0	6787	1847	8634	89311	108826	198137	82524	106979	189503
96505	160770	109981	270751	94769	110453	205222	93156	472	93628	159157	0	159157
96506	0	0	0	749404	0	749404	749404	0	749404	0	0	0
96507	0	0	0	744772	0	744772	744772	0	744772	0	0	0
96508	728728	0	728728	775080	0	775080	46352	0	46352	0	0	0
96510	3372	0	3372	0	0	0	0	0	0	3372	0	3372
96801	0	0	0	10273	0	10273	10273	0	10273	0	0	0
97001	18042	0	18042	64588	0	64588	71231	0	71231	24685	0	24685
итого по пассиву (баланс)												
	3136777	109981	3246758	12181712	182480	12364192	10239151	204427	10443578	1194216	131928	1326144

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			367.0000			57.0000			4.0000			420.0000
98010			3400691696.0000			113383811.0000			3385405202.0000			128670305.0000
98020			0.0000			4.0000			4.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
			3400692063.0000			113383872.0000			3385405210.0000			128670725.0000
Пассив												
98040			0.0000			0.0000			0.0000			0.0000
98050			3370641731.0000			3385405202.0000			113388266.0000			98624795.0000
98053			0.0000			0.0000			0.0000			0.0000
98055			30000001.0000			0.0000			0.0000			30000001.0000
98070			50331.0000			4402.0000			0.0000			45929.0000
итого по пассиву (баланс)												
			3400692063.0000			3385409604.0000			113388266.0000			128670725.0000

И.О.Председатель Правления

Кравченко С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Жариков Д. В.

М.П.

Исполнитель Жариков Д. В.
Телефон: 229-03-03
04.10.2007

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45277598	29351298	1027739672300	2939	044579785

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Мой Банк (ООО)

Почтовый адрес
123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.35, кор.3

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	746	0	746
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	2152	0	2152
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	110099	21285	131384
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	1026	0	1026
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	52372	5089	57461
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	9932	7810	17742
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	2	24	26
18.	Кредитным организациям	11118	10768	3755	14523
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	6	6
	Итого по символам 11101-11119	0	187097	37969	225066
	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. Физическими лицами - 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	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	6649	162	6811
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	2251	378	2629
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	8900	540	9440
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	1	0	1
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	0	1	0	1

5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	0	364	364
3. В банках-нерезидентах	11503	0	5828	5828
Итого по символам 11501-11503				
	0	0	6192	6192
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	125	0	125
3. В банках-нерезидентах	11603	0	4814	4814
Итого по символам 11601-11603				
	0	125	4814	4939
Итого по подразделу				
	0	196123	49515	245638
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	166	0	166
3. Кредитных организаций	12103	0	408	408
4. Прочие долговые обязательства	12104	3384	1040	4424
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	443	443
Итого по символам 12101-12107				
	0	3550	1891	5441
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	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	0	0	0
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	254	0	254
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
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	254	0	254
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	44884	0	44884
4. Прочих ценных бумаг	12404	200050	7669	207719
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	2758	2758
Итого по символам 12401-12407				
	0	244934	10427	255361
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	2197	5231	7428
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504				
	0	2197	5231	7428
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	33024	34908	67932
2. Доходы по другим операциям с приобретенными	12605	0	0	0

ценными бумагами				
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	61	0	61
Итого по символам 12601,12605,12606	0	33085	34908	67993
Итого по подразделу	0	284020	52457	336477
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	572931	20	572951
Итого по символам 13101	0	572931	20	572951
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	291192	0	291192
Итого по подразделу	0	864123	20	864143
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	3705	576	4281
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	2	0	2
Итого по символам 16101-16105	0	3707	576	4283
Итого по подразделу	0	3707	576	4283
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	190956	0	190956
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	190956	0	190956
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	12609	153	12762
2. По операциям инкассации	17202	124	0	124
3. По расчетным операциям	17203	12968	1787	14755
4. По выданным гарантиям	17204	265	0	265
5. По другим операциям	17205	38963	1147	40110
Итого по символам 17201-17205	0	64929	3087	68016
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	55	0	55
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	0	0	0

организации телеграфных и других расходов				
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	9	0	9
7. От сдачи имущества в аренду	17307	674	0	674
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	97300	0	97300
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	24034	0	24034
14. От проведения операций СВОП	17314	199468	0	199468
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	3	0	3
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	37654	7	37661
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	359197	7	359204
Итого по подразделу	0	615082	3094	618176
Всего доходов	10000	1963055	105662	2068717
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	1615	148	1763
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	1615	148	1763
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	1615	148	1763
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	12	0	12
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	438	3	441
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	9915	0	9915
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0

11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	1357	1357
Итого по символам 22101-22114	0	10365	1360	11725
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	4185	0	4185
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	5113	35	5148
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	95	7531	7626
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	9393	7566	16959
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	6794	0	6794
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	6794	0	6794
Итого по подразделу	0	26552	8926	35478
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	57414	16324	73738
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	50	37	87
Итого по символам 23101-23103	0	57464	16361	73825
Итого по подразделу	0	57464	16361	73825
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	18549	0	18549

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	792	0	792
5. Дисконтный расход по векселям	24105	3010	0	3010
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	477	0	477
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	22828	0	22828
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	41787	14735	56522
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	294	82	376
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	97894	8395	106289
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	139975	23212	163187
Итого по подразделу	0	162803	23212	186015
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	511217	0	511217
Итого по символам 25101	0	511217	0	511217
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	286607	0	286607
Итого по подразделу	0	797824	0	797824
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	145997	0	145997
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	23636	0	23636
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	115	0	115
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	74	0	74
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	6	0	6
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	4274	0	4274
Итого по символам 26101-26109	0	174102	0	174102
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	31	0	31

Итого по подразделу	0	174133	0	174133
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	0	0	0
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	78	0	78
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	20	0	20
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	78	0	78
Итого по подразделу	0	78	0	78
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	272577	0	272577
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	272577	0	272577
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	165	1362	1527
2. По операциям инкассации	29202	338	0	338
3. По расчетным операциям	29203	917	358	1275
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	2856	46	2902
Итого по символам 29201-29205	0	4276	1766	6042
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	7410	4841	12251
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	25	0	25
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	720	0	720
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	7975	189	8164
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	13273	0	13273
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	1	0	1
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	743	0	743
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	3389	0	3389
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1396	0	1396
10. Расходы по охране	29318	14574	0	14574
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	6801	0	6801
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	363	0	363
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	3322	0	3322
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	367	0	367
на командировочные расходы	29325	560	0	560
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0

17. Уплаченная госпошлина	29327	201	0	201
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	112	0	112
19. Прочие расходы	29329	6424	1	6425
Итого по символам 29301-29329	0	67656	5031	72687
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	329	0	329
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	5	0	5
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	47111	0	47111
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	57277	0	57277
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	42326	0	42326
12. По операциям СВОП	29413	160429	0	160429
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	12	0	12
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	21413	0	21413
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	1623	0	1623
20. Расходы по публикации отчетности	29422	32	0	32
21. Другие расходы	29423	31423	78	31501
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	361984	78	362062
Итого по подразделу	0	706493	6875	713368
Всего расходов	20000	1926962	55522	1982484
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			86233
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	98447
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	4
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	12214

И.О.Председатель Правления

Кравченко С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Жариков Д. В.

М.П.
Исполнитель Жариков Д. В.
Телефон: 229-03-03
10.10.2007

Приложение 9. Консолидированная бухгалтерская отчетность
за 2005 год, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности.

КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
и
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

	<i>Стр.</i>
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Консолидированный баланс	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ	
1 . Основная деятельность Банка	7
2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 . Основы представления отчетности	8
4 . Принципы учетной политики	8
5 . Денежные средства и их эквиваленты	] 6
6 . Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7 . Средства в других банках	17
8 . Кредиты и дебиторская задолженность	18
9 . Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Прочие активы	19
11 . Основные средства	20
12 . Средства других банков	20
13. Средства клиентов	21
14. Прочие обязательства	21
15 . Выпущенные долговые ценные бумаги	22
16 Субординированный кредит	22
17. Приобретение дочерней компании	22
18. Условные финансовые обязательства	23
19. Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	24
20 . Процентные доходы и расходы	25
21. Комиссионные доходы и расходы	26
22 . Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	26
23 . Прочие доходы	26
24 . Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27
25 . Операционные расходы	27
26 Расходы по налогу на прибыль	28
27 Управление финансовыми рисками	29
28 . Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
29 . Операции со связанными сторонами	36

**Общество с ограниченной
ответственностью
«Альт-Аудит»**

115193, г. Москва. Кожуховская 5-ая ул., д. 13
ОГРН 1027739262737
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №
Е006209 выдана на основании приказа Минфина РФ № 201 от
20.07.2004 сроком на пять лет
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**По консолидированной финансовой отчетности кредитной организации
КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)
подготовленной за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно**

Участникам КБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ООО)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк "Губернский" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ
"Губернский" (ООО)
Место нахождения: Россия, 123007 г. Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корпус 3
Государственная регистрация: ОГРН 1027739672300 зарегистрировано ЦБ РФ 29.06.1994 за № 2939

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ "Губернский" (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно. Консолидированная финансовая отчетность КБ "Губернский" (ООО) состоит из консолидированного баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о движении денежных средств и примечаний.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной финансовой отчетности несет исполнительный орган КБ "Губернский" (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности. Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Указанием Банка России от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность КБ "Губернский" (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно.

29 июня 2006 г.

Генеральный директор
ООО "Альт-Аудит"

Руководитель
аудиторской проверки

Серебряков Павел Афанасьевич
квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Ляховский Виктор Семенович
квалификационный аттестат аудитора № К 018260 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Консолидированный Баланс

	Примечание	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		985 184	227 900
в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России	5	74 370	19 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	258 921	230 283
Средства в других банках	7	1 418 674	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 395 557	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	8 212	1 572
Деловая репутация	17	19 314	
Основные средства	11	149 793	105 943
Текущие требования по налогу на прибыль	26	3 252	7 491
Прочие активы	10	17 558	3 230
Итого активов		4 256 465	1 416 237
Обязательства			
Средства других банков	12	24 636	65
Средства клиентов	13	3 630 178	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	99 393	58 907
Прочие обязательства	14	8 471	5 000
		3 762 678	1 215 850
Субординированный кредит	16	67 900	67 900
Чистые активы, принадлежащие Группе	19	416 412	132 487
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	17	9 475	
Итого чистые активы		425 887	132 487
Итого обязательств		4 256 465	1 416 237

Консолидированная финансовая отчетность предоставленная на страницах с 4 по 37 утверждена к выпуску Правлением "Губернский" (ООО) и подписано от имени Правления Банка 23, мая 2006 года.

И.о. Председателя Правления
С.В.Кравченко

Главный бухгалтер
А.Э.Аксянова

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	Примечание	2005 г.	2004 г.
Процентные доходы	20	99 231	55 631
Процентные расходы	20	(51 570)	(39 805)
Чистые процентные доходы		47 661	15 826
Изменение резерва под обесценение	8	(4 791)	(12 406)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		42 870	3 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	62 668	44 413
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	24 044	17 040
Комиссионные доходы	21	34 898	879
Комиссионные расходы	21	(3 445)	(732)
Доходы по дивидендам	23	3 187	260
Прочие доходы	23	4 339	2 826
Чистые непроцентные доходы		125 691	64 686
Чистые доходы		168 561	68 106
Операционные доходы		168 561	68 106
Операционные расходы	25	(126 250)	(61 351)
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		42 311	6 755
Формирование прочих резервов	10	(950)	(140)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		41361	6 615
Расходы по налогу на прибыль	26	(9 436)	(5 506)
Чистая прибыль/(убыток)		31925	1 109
Относящаяся к:			
Участнику материнской компании		31925	-
Доли меньшинства	17	-	-

И.о. Председателя Правления
С.В.Кравченко

Главный бухгалтер
А.Э.Аксянова

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Примечание	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		41 361	6615
Корректировки на:			
Формирование резервов на потери по ссудам		4 791	12 406
Формирование резервов по прочим операциям		9 50	140
Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 201	(739)
Амортизация основных средств		4 909	2 853
Чистое изменение начисленных процентов		13 176	486
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах		66 388	21761
Изменение в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(48 875)	7311
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(872 030)	(181 826)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(30 224)	(127 735)
Кредиты и дебиторская задолженность		(726 066)	(351 639)
Прочие активы		(12 529)	(3 005)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:			
Ссуды и средства банков		(2 011)	59
Счета клиентов		2 146 204	1 010 244
Прочие пассивы		2 952	2 374
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		523 809	377 544
Налог на прибыль, уплаченный		(5 197)	(12 237)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		518 612	365 307
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(16 905)	(4 413)
Выручка от продажи основных средств			43
Чистые приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2 731)	(1 402)
Приобретение дочерней компании, за вычетом денежных средств приобретенной компании		30 250	
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		10 614	(5 772)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выручка по выпущенным долговым ценным бумагам		9018	12 821
Субординированный кредит			30 400
Взнос участника группы в чистые активы		250 000	
Дивиденды уплаченные			(100)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		259 018	43 121
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 782	650
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		790 026	403 306
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		435 601	32 29
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		1 225 627	435 601

И.о. Председателя Правления
С.В.Кравченко

Главный бухгалтер
А.Э.Аксенова

Примечания

1 Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Губернский» (далее «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1 сентября 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией Банка России №2939 от 17 мая 2001г. и от 29 марта 2005г. (Генеральная) на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте. В 2004 году Банк вошел в систему обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 18.11.04 №193). Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств *во вклады*, кредитование в рублях и инвалюте, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача банковских гарантий.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп.3.

На территории Российской Федерации действует 1 (один) филиал Банка в г. Воронеж.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входит следующая компания, консолидированная в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале	Вид деятельности
ОАО КБ «Сибирское согласие»	Российская Федерация	86,34 %	Коммерческий банк

ОАО КБ «Сибирское согласие» был учрежден в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации 13 апреля 1994 года. Его основной деятельностью является привлечение денежных средств физических и юридических лиц, кредитование в рублях и иностранной валюте. ОАО КБ «Сибирское согласие» имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку 7 декабря 2000 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года 100% паев Группы принадлежат господину Фетисову Г.Г.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная экономическая деятельность Группы 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.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют об ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Группы использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Стратегия Группы направлена в основном на работу с российскими малыми и средними предприятиями. Тем самым Группа принимает на себя риск, связанный с данным сектором рынка.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с применением метода трансформации, включающего корректировки, необходимые для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2005 года.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года.

В соответствии с пересмотренным МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы раскрываются в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Примечании 29.

По оценке Группы, эффект применения данных изменений в МСФО 39 и МСФО 32 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Вместе с тем в соответствии с новой редакцией МСФО 32 чистые активы Группы, начиная с отчетности с 1 января 2005 года, классифицируются как финансовые обязательства Группы.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эти даты, в отчете о движении денежных средств были раскрыты величины изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые 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. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Принципы учетной политики

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании для получения выгод от ее деятельности.

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в отчете о прибылях и убытках в момент приобретения. Доля меньшинства отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. В дальнейшем убытки, превышающие долю меньшинства, отражаются как убытки материнской компании.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения или до фактической даты продажи, соответственно.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ею принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности *все* остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Деловая репутация. Деловая репутация, возникающая в результате консолидации, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости активов и обязательств дочернего, зависимого или совместного предприятия на дату приобретения.

Группа производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно.

Если доля Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость приобретения, то Группа:

- а) пересматривает наличие и оценку идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств и оценку стоимости приобретения;
- б) отражает в отчете о прибылях и убытках превышение стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения в дату приобретения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны Бухгалтерском балансе в составе средств в других банках. В целях составления Отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов также включаются ссуды и средства, предоставленные банкам strap ОЭСР.

В Отчете о движении денежных средств раскрываются величины влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается с целью продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи). Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке (за исключением тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток; а также тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, *которая* представляет собой будущие процентные платежи и выплаты 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 процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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 в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке, отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Группа использует метод ЛИФО.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по стандартным контрактам отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, на которую Группа обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как форвардные операции с производными финансовыми инструментами до совершения расчетов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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 (линейного метода) с применением следующих норм амортизации:

Здания - 2 % в год;

Прочие основные средства - 20 % в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с органичным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Группы в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) 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 расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпускаемые долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и 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.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут примерными в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. При расчете эффективной ставки процента Группа 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 ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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 определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов вместе с соответствующими прямыми затратами и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России 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. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2005 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рублей за 1 доллар США (2004г. - 27,7487 рублей за 1 доллар США) и 34,1850 рубля за 1 ЕВРО (2004г. - 37,8104 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону 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 или как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от типа сделки.

В 2005 году Группа не проводила операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по уплате единого социального налога. Группа производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Фидуциарная деятельность. Группа 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 Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Наличные средства	80 440	20 387
Остатки на счетах в Банке России	904 744	207 513
Итого денежных средств и их эквивалентов	985 184	227 900

Остатки денежных средств в Банке России на 31 декабря 2005г. и 2004г. включают суммы 74 370 тыс. руб. и 19 958 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (в том числе при осуществлении валютных операций). Группа обязана депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Наличные средства	80 440	20 387
Остатки на счетах в Банке России	904 744	207 513
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	314813	227 659
	1 299 997	455 559
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(74 370)	(19 958)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 225 627	435 601

Остатки на счетах в Банке России уменьшаются на величину обязательных резервов, размещенных в Банке России (74 370 тыс. руб.). Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, представляют собой краткосрочные кредит в сумме 31171 тыс. руб., выданный Amsterdam Trade Bank, а также остатки на счетах НОСТРО в этом банке в размере 3099 тыс. руб.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации ОАО «Северсталь»	31762	-
Облигации ОАО «Вымпелком»	31 609	-
Облигации ОАО «ЦентрТелеком»	5 116	-
Еврооблигации Россия 2030	-	57 833
Векселя АКБ «Газпромбанк» (ЗАО)	-	43 212
Векселя АКБ «Росбанк»	-	40 222
Векселя ОАО АК Сберегательный Банк РФ	2 503	27 676
Итого долговые ценные бумаги	70 990	168 943
Акции:		
РАО «Газпром»	52 904	-
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	19 349	20 274
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	20 440	-
ОАО «Сургутнефтегаз»	11 140	-
ОАО «Роснефть-Пурнефтегаз»	6 565	-
ОАО «АНК «Башнефть»	14 696	-
ОАО «ГАЗ»	4 030	-
ОАО «Иркутскэнерго»	-	24 981
ОАО «Уралсвязьинформ»	-	5 589
АДР на акции ОАО «МТС»	49 068	-
АДР на акции ОАО «Стальная группа Мечел»	9 739	-
АДР на акции ОАО «Газпром»	-	10 496
Итого акции	187 931	61340
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	230 283

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 865 тыс. руб. и 1 922 тыс. руб. соответственно.

7 Средства в других банках

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 220 781	388 481
Сделки «обратного репо» с другими банками	144 154	-
Корреспондентские счета в других банках	53 317	44 789
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	422	-
Итого средств в других банках	1 418 674	433 270

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой были предоставлены ссуды и средства 8 и 5 банкам на общую сумму 1 220 718 тыс. руб. и 432 750 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы чистых активов Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 1418 674 тыс. руб. и 433 270 тыс. руб. соответственно.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам «обратного репо», включают акции ОАО «Транснефть», ОАО «Газпром», облигации Новосибир-5, а также векселя ОАО «Внешторгбанк» с общей справедливой стоимостью 144154 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 53 317 тыс. рублей.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Текущие кредиты	1 074 553	426 703
Сделки «обратного репо»	354 787	-
Просроченные кредиты	7 248	3 900
Наращенные процентные доходы по ссудам	924	1 249
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(41 955)	(25 304)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 395 557	406 548

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2004г.	25 304	12 898
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	4 791	12 406
Приобретение дочерней компании	11 860	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005г.	41955	25 304

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2005 г.		31.12.2004 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	759 752	52,9	371 020	85,9
Физические лица	127 775	8,9	35 357	8,2
Строительство	112 593	7,8	-	-
Консультационные услуги	3 303	0,2	4 175	1,0
Финансы и инвестиции	373 239	26,0	-	-
Прочие	59 926	4,1	20 051	4,6
Наращенные процентные доходы	921	0,1	1 249	0,3
За вычетом резерва на потери	1437512 (41 955)	100	431 852 (25 304)	100
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	1 395 557		406 548	

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой было выдано ссуд 11 и 13 заемщикам на общую сумму 665 420 тыс. руб. и 395 997 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы чистых активов Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 1437 512 тыс. руб. и 431 852 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005г. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Группа учитывала ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 254 787 тыс. рублей. Ссуды, предоставленные по Данным соглашениям, были обеспечены следующими активами: акциями российских компаний на сумму 311 154 тыс. рублей, векселями российских компаний на сумму 43 633 тыс. рублей.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Акции		
ОАО «Сиблитмаш»	5 679	-
Сибирская фондовая биржа	1	-
ОАО «Туламаигзавод»	1 444	-
ОАО «Удмуртская ТГК»	1 240	-
ОАО «Удмуртэнерго»	964	964
ОАО «Удмуртские магистральные сети»	208	-
ОАО «Удмуртская ЭСК»	31	-
ОАО «Удмуртская УСК»	1	-
ОАО «НОВОЙЛ»	-	438
ООО ФК «Губернский Инвестиционный Дом»	-	170
	9 568	1572
За вычетом резервов под обесценение	(1 356)	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 212	1572

Резерв под обесценение в размере 100 % создан по ОАО «Удмуртская ТГК» в связи с реорганизацией и поглощением ее ОАО «ТГК-5».

10 Прочие активы

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 978	3 468
Дебиторы по брокерским операциям	3 710	235
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1086	49
Расходы по аренде помещений	2 372	-
Прочее	1 981	-
	18 127	3 752
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(569)	(522)
Итого прочих активов	17 558	3 230

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Гарантии	Всего
31 декабря 2004 года	522	-	140	662
Восстановление/формирование резервов	(266)	1356	(140)	950
Дочерняя компания	313		659	972
31 декабря 2005 года	569	1356	659	2584

11 Основные средства

	Здания и сооружения	Прочие основные средства и нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	99 224	5 985		734	105 943
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года (31 декабря 2004)	103 885	9 351		734	113 970
Поступления	-	18 511			18 511
Приобретение дочерней компании	32 420	9 725	1 523	(734)	43 668
Выбытие					(734)
Остаток на конец года (31 декабря 2005г.)	136 305	37 587	1 523		175 415
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года (31 декабря 2004г.)	4 661	3 366			8 027
Начисление за год	2 311	2 598			4 909
Приобретение дочерней компании	5 664	7 022			12 686
Остаток на конец года (31 декабря 2005г.)	12 636	12 986			25 622
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	123 669	24 601	1 523		149 793

12 Средства других банков

	31.12.2005 г.	31.12.2004г.
Корреспондентские счета других банков	45	65
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	24 465	-
Наращенные процентные расходы	126	-
Итого средств других банков	24 636	65

Средства других банков представляют собой краткосрочный кредит, привлеченный от КБ «Найтов», в сумме 24 465 тыс. руб. и остаток на счете ЛОРО КБ «Европейский расчетный банк» в сумме 45 тыс. руб.

13 Средства клиентов

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Срочные депозиты	1 831 764	408 972
Депозиты до востребования	1 782 767	739 680
Наращенные процентные расходы по средствам клиентов	15 647	3 226
Итого средства клиентов	3 630 178	1 151 878

Анализ по отраслям экономики:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Физические лица	946 929	459 304
Промышленность	317 576	322 441
Торговля	1 010 822	112 782
Финансы	149 445	67 125
Строительство	12 621	61 137
Издательство	566	41 384
Транспорт и связь	1 020 419	14 958
Общественные организации	30 054	7 389
Прочие	126 099	62 132
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	15 647	3 226
Итого средств клиентов	3 360 178	1 151 878

14 Прочие обязательства

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Обязательства по выкупу доли в капитале		2 000
Задолженность перед поставщиками	1 092	1768
Обязательства по заработной плате	1 776	
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1 357	834
Обязательства по финансовой аренде	1 606	.
Резерв на потери	659	140
Прочая кредиторская задолженность	1 981	258
Итого прочих обязательств	8 471	5 000

Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря 2005 года представлены следующим образом:

	31.12.2005г.
Общий объем минимальных платежей по финансовой аренде	1 774
За вычетом недоамортизированного дисконта	(168)
Чистые обязательства по финансовой аренде	1606

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Дисконтные векселя	72 494	61 927
Процентные векселя	20 816	-
Беспроцентные/бездисконтные векселя	11 797	-
За вычетом неамортизированного дисконта	(5 714)	(3 020)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	99 393	58 907

Дисконт по векселям амортизируется в течение срока векселя и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. и 2004 г. в стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включен самортизированный дисконт и наращенный процентный расход в сумме 933 тыс. руб. и 697 тыс. руб. соответственно.

16 Субординированный кредит

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Субординированный кредит от ООО «Губернская оценочная компания»	рубли	15.04.2010г.	10%	30 400	30 400
Субординированный кредит от ООО «Силэн К»	рубли	14.04.2010г.	10%	19 000	19 000
Субординированный кредит от ООО «Комтейл»	рубли	14.04.2010г.	10%	18 500	18 500
Итого субординированный кредит				67 900	67 900

17 Приобретение дочерней компании

29 декабря 2005 года Банк приобрел 86,34 % акций ОАО КБ «Сибирское согласие» общей стоимостью 79200 тыс. руб., оплаченных денежными средствами. Деловая репутация, образовавшаяся при приобретении дочерней компании, представлена следующим образом:

	тыс. руб.
Чистые активы дочерней компании	
Денежные средства и счета в Банке России	114 987
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 346
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	262 264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5 680
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	30 982
Прочие активы	98
Ссуды и средства банков	(26 103)
Средства клиентов	(288 389)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31 497)
Прочие обязательства	(5 007)
Итого чистые активы дочерней компании	69 361
Чистые активы, приобретенные Группой	59 886
Стоимость приобретения	
Оплачено денежными средствами	(79 200)
Итого стоимость приобретения	(79 200)
Деловая репутация	19 314
"истые активы, приходящиеся на долю меньшинства	9 475

17 Приобретение дочерней компании (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года обесценения деловой репутации не выявлено.

Результаты от операций КБ «Сибирское Согласие» с даты приобретения до отчетной даты включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Приобретение и факт передачи контроля над чистыми активами и операциями КБ «Сибирское Согласие» произошли в самом конце отчетного периода. В связи с этим чистая прибыль Банка «Сибирское Согласие», в части принадлежащей участнику, за период времени с 29 по 31 декабря 2005 оказалась ничтожно мала, и как следствие не оказала влияние на финансовый результат, указанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

18 Условные финансовые обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и прочие внебалансовые обязательства	26 601	7 021
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	40 113	84 340
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	66 714	91361

Обязательства по договорам операционной аренды - Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005г., приведены ниже:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
Не более одного года	12 062	7 645
Более одного года, но не более пяти лет	9 264	5 246
Итого операционная аренда	21326	12 891

18 Условные финансовые обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 13594145 и 12261541 штук, соответственно.

Судебные иски. В процессе деятельности Группы к ней не предъявлялись иски со стороны клиентов и контрагентов, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетную дату операции с производными финансовыми инструментами не осуществлялись.

Налогообложение. По причине наличия в российском 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 Группы 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 Группы 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 Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004гг. у Группы 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.

19 Чистые активы, принадлежащие участнику Группы

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г.
01 января	132 487	133 478
Внос участника Группы в чистые активы	250 000	-
Продажа собственных долей, выкупленных ранее/(выкуп собственных долей)	2 000	(2 000)
Выплата дивидендов	-	(100)
Чистая прибыль/убыток	31925	1 109
	416 412	132 487
31 декабря		

Участник имеет право продать свою долю Группе при условии предварительного уведомления.

20 Процентные доходы и расходы

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	87 938	49 326
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	9 573	1371
Проценты по долговым ценным бумагам	1720	4 934
Итого процентных доходов	99 231	55 631
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	(47 827)	(36 050)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 615)	(3 627)
Проценты по депозитам банков	(128)	(128)
Итого процентных расходов	(51 570)	(39 805)
Чистые процентные доходы	47 661	15 826

21 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	30 820	418
Комиссии по кассовым операциям	1724	244
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	391	114
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	160	63
Комиссии по документарным операциям	1 803	40
Итого комиссионных доходов	34 898	879
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(399)	(390)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(241)	(111)
Комиссия по операциям инкассации	(2 500)	(178)
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	(229)	(13)
Прочее	(76)	(40)
Итого комиссионных расходов	(3 445)	(732)
Чистые комиссионные доходы	31453	147

22 Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004 г..
Долговые ценные бумаги	4812	36 740
Акции	57 856	7 673
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 668	44 413

23 Прочие доходы

	31.12.2005г	31.12.2004 г..
Штрафы и пени полученные и уплаченные	3 525	1 641
Доходы от сдачи в аренду основных средств	638	561
Доходы, полученные от переуступки прав требования	10	405
Другие доходы	166	219
Итого прочих доходов	4 339	2 826

Сумма дивидендов, полученных в 2005 году, составила 3 187 тыс. руб.

24 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31.12.2005 г.	31.12.2004 г..
Чистые доходы от дилинговых операций	23 721	17 626
Переоценка счетов в иностранных валютах	323	(586)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 044	17 040

25 Операционные расходы

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Затраты на персонал	66 422	23 696
Налоги, за исключением налога на прибыль	7 883	5 850
Амортизация основных средств	4 909	2 853
Охрана	8 587	4 498
Аренда	15 721	9 568
Обслуживание основных средств	4 039	3 875
Профессиональные услуги	8 783	4 801
Расходы на рекламу	594	1 323
Представительские расходы	463	26
Административные расходы	417	-
Услуги связи	2 889	-
Прочие расходы	5 543	4 861
Итого операционных расходов	126 250	61351

26 Расходы по налогу на прибыль

Группа составляет расчеты налога на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы,

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2005г. и 2004г. представлены требованиями по текущему налогу на прибыль в размере 3 252 тыс. рублей и 7 491 тыс. рублей соответственно.

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 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 г. представлен следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004г.
Отложенные активы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	11 630	13 825
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	874	-
Прочие активы	564	346
Прочие обязательства	7 257	1768
Основные средства	1561	-
ИТОГО отложенные требования	21 886	15 939
Отложенные обязательства:		
Основные средства	(12 085)	(9 719)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(1 067)
Итого отложенные обязательства	(12 085)	10 786
Чистые отложенные требования	9 801	5 153
Отложенные налоговые требования по установленной ставке (24%)	2 352	1237
За вычетом оценочного резерва	(2 352)	(1237)
Чистые отложенные налоговые требования	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	31.12.2005г.	31.12.2004 г.
Прибыль до налога на прибыль	41361	6 615
		24%
Налог по установленной ставке (24%)	9 927	1588
Изменение в оценочных резервах	(1 115}	2 035
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 893)	1 883
Приобретение дочерней компании	2 517	-
Расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506
Расходы по налогу на прибыль	9 436	5 506

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки) и операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме и в установленный срок. Основными методами, используемыми Группой для ограничения кредитного риска, являются:

диверсификация рисков между заемщиками различных отраслей экономики и сферой услуг;

оценка финансового состояния заемщика, перспектив развития его бизнеса, кредитной истории и качества обеспечения ссуды. Особая значимость придается методам распознавания признаков ухудшения финансового состояния заемщика и способам минимизации не возврата кредита, таким как изменений условий кредитования и реструктуризация задолженности. На основании анализа устойчивости и платежеспособности заемщиков определяются лимиты на операции с ними;

контроль на ежедневной основе фактического соблюдения лимитов в отношении уровня принимаемого риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Группа 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. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Среди них:

лимиты по направлениям активных и пассивных операций, определяемые на основе мониторинга индикаторов финансовых рынков;

лимиты stop-loss по торгуемым инструментам;

индивидуальный лимит stop-loss дилера.

Соблюдение лимитов позволяет свести к минимуму воздействие колебаний курсов валют и котировок ценных бумаг на финансовый результат Группы.

Страновой риск. В числе страновых рисков выделяют: политические, правовые, общеэкономические и финансовые (касающиеся проблем денежно-кредитной политики). Для сведения к минимуму странового риска планово-экономическое и юридическое управление Группы осуществляют мониторинг изменения общеэкономической ситуации в стране, инвестиционного климата, изменения в законодательстве и нормативных документах. Адекватно изменившимся условиям Группа корректирует свою кредитно-денежную политику.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Информация о географической концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого 31.12.05г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	985 184	-	-	985 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	-	-	258 921
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 103 861	314 813	-	1 418 674
Кредиты и дебиторская задолженность	1 395 557	-	-	1 395 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 212	-	-	8 212
Основные средства	149 793	-	-	149 793
Деловая репутация	19 314	-	-	19 314
Текущие требования по налогу на прибыль	3 252	-	-	3 252
Прочие активы	17 558	-	-	17 558
ИТОГО АКТИВОВ	3 941 652	314 813		4 256 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства других банков	24 636	-	-	24 636
Средства клиентов	3 002 308	609 768	18 102	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 393	-	-	99 393
Прочие обязательства	8 471	-	-	8 471
Субординированный кредит	67 900	-	-	67 900
Чистые активы	425 887			425 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 628 595	609 768	18 102	4 256 465
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	313 057	(294 955)	(18 102)	

По состоянию на 31.12.04г. географическая концентрация активов и пассивов следующая:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого 31.12.04г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	227 900	-	-	227 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 283	-	-	230 283
Ссуды и средства, предоставленные банкам	205 611	227 659	-	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	375 772	-	30 776	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 572	-	-	1 572
Основные средства	105 943	-	-	105 943
Требования по налогу на прибыль	7 491	-	-	7 491
Прочие активы	3 230	-	-	3 230
ИТОГО АКТИВОВ	1 157 802	227 659	30 776	1 416 237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	65	-	-	65
Средства клиентов	1 131 608	20 270	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 907	-	-	58 907
Прочие обязательства	5 000	-	-	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	67 900
Чистые активы	132 487	-	-	132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 395 967	20 270	-	1 416 237
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(238 165)	207 389	30 776	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для управления валютным риском, являющимся частью рыночного риска, используется: лимит открытой валютной позиции по отдельным валютам и по совокупности валют; лимиты открытой позиции дилера на валютно-денежном рынке.

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого 31.12.05г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	954 104	28 927	2 153	985 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				258 921
Средства в других банках	136 741	122 180	7 597	1 418 674
Кредиты и дебиторская задолженность	710 078	700 999	1	1 395 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	841 520	554 036	-	8212
Основные средства	8 212	-	-	149 793
Деловая репутация	149 793	-	-	19314
Прочие активы	19314	-	-	17 558
Требования по налогу на прибыль	17 558	-	-	3 252
ИТОГО АКТИВЫ	3 252	-	-	4 256 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	121	24 515	-	24 636
Средства клиентов	2 421 435	1 202 068	6 675	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 046	23 347	-	99 393
Прочие обязательства	8 471	-	-	8 471
Субординированный кредит	67 900	-	-	67 900
Чистые активы	425 887	-	-	425 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 999 860	1 249 930	6 675	4 256 465
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(156 288)	156 212	3 076	

На отчетную дату 31 декабря 2004 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого 31.12.04г.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	221 046	5 462	1 392	-	227 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					230 283
Средства в других банках	161 954	68 329	-	-	433 270
Кредиты и дебиторская задолженность	1067	421 876	10 327	-	406 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 796	271 056	-	(25 304)	1572
Основные средства	1 572	-	-	-	105 943
Прочие активы	105 943	-	-	-	3 230
Требования по налогу на прибыль	3 752	-	-	(522)	7 491
ИТОГО АКТИВЫ	7 491	-	-	-	1 416 237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	65	-	-	-	65
Средства клиентов	387 026	763 454	1 398	-	1 151 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 233	11 721	9 953	-	58 907
Прочие обязательства	4 860	-	-	140	5 000
Субординированный кредит	67 900	-	-	-	67 900
Чистые активы	132 487	-	-	-	132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	629 571	775 175	11351	140	1416 237
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	34 050	(8 452)	368	(25 686)	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям: со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью проводить платежи по счетам клиентов, возвращать средства с депозитных счетов, выдавать кредиты, производить выплаты по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Как правило, полного совпадения сроков погашения по активам и обязательствам не наблюдается, что потенциально может явиться негативным фактором при выполнении Группой своих обязательств и возникновения потерь.

Для управления риском потери ликвидности используется метод разрыва (GAP — метод), направленный на раннее распознавание риска и его предотвращение путем принятия своевременных и адекватных мер. Исходя из накопленного опыта работы, Группа в достаточной степени точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения своих балансовых обязательств, поддерживая предельное значение коэффициента дефицита ликвидности. При этом Группа исходит из того, что сумма договорных обязательств кредитного характера, отражаемая на внебалансовых счетах, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку часть из этих обязательств может оказаться не востребованной.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания, в случае неожиданного изменения процентных ставок, могут как повышать уровень процентной маржи, так и приводить к возникновению убытков. Процентный риск возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов при фиксированных ставках привлечения и размещения средств, а также из-за несимметричной переоценки активов и обязательств при разных видах применяемых ставок (плавающих и фиксированных). Для анализа подверженности процентным рискам Группой используется GAP - метод, который определяет разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Группа контролирует размер процентных рисков путем контроля за соблюдением лимита на максимальный разрыв процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие 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 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Активы						
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,73 %			10.53%	9.37%	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,65 %	3,93 %		„	2.09%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,60%	17,10%		17.56%	13.10%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		7,5 %		-	-	-
Обязательства						
Ссуды и средства банков		3,5 %		-	-	-
Счета клиентов	13,96%	9,07 %	7,93 %	6.82%	5.25%	5.11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,79 %	8,72 %		7.73%	10.31%	10.17%
Субординированный кредит	10%	-	-	15%	-	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес	1-3 мес.	3 мес - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого 31.12.05г
Активы								
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 990							70 990
Кредиты и дебиторская задолженность	1 361 037	4 320						1 365 357
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов по обесценению	418 667	83 733	879 200	6 709		7 248		1 395 557
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 850 694	88 053	879 200	6 709		7 248		2 831 904
Денежные средства и их эквиваленты	910 814						74 370	985 184
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 931							187 931
Ссуды и средства, предоставленные банкам	53 317							53 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 680			2 532				8 212
Основные средства							149 793	149 793
Деловая репутация							19 314	19 314
Требования по налогу на прибыль			3 252					3 252
Прочие активы	17 558							17 558
ИТОГО АКТИВЫ	3 025 994	88 053	882 452	9 241	-	7 248	243 477	4 256 465
Обязательства								
Ссуды и средства банков	24 591							24 591
Средства клиентов	624 769	186 921	807 517	181 053	46 817			1 847 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 014	8 011	67 571					87 596
Субординированный кредит				67 900				67 900
Итого обязательства, по которым исчисляются проценты	661 374	194 932	875 088	248 953	46 817			2 027 164
Ссуды и средства банков	45							45
Средства клиентов	1 783 101							1 783 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 797							11 797
Прочие обязательства	8 471							8 471
Чистые активы			425 887					425 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 464 788	194 932	1 300 975	248 953	46 817			4 256 465
Разница между активами и обязательствами								
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	561 206	(106 879)	(418 523)	(239 712)	(46 817)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 189 320	(106 879)	4 112	(242 244)	(46 817)			
Итого	1 189 320	1 082 441	1 086 553	844 309	797 492			

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004г. таблица по анализу риска ликвидности следующая:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес - 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого 31.12.04г
Активы								
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 021	-	-	-	-	-	-	167 021
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388 481	-	-	-	-	-	-	388 481
Кредиты и дебиторская задолженность	171010	70 534	157 199	27 960	-	(21 404)	-	405 299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи								
Итого активы, ну которым начисляются проценты	726 512	70 534	157199	27 960			(21 404)	960 801
Денежные средства и их эквиваленты	207 942	-	-	-	-	-	19 958	227 900
Активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61340	-	-	-	-	-	-	61340
Ссуды и средства, предоставленные банкам	44 789	-	-	-	-	-	-	44 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1402	170				1572
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-		3 900	(3 900)	-
Основные средства	-		6 719		99 224	-	-	105 943
Требования по налогу на прибыль	-	7 491	-	-	-	-	-	7491
Прочие активы	3 752	-	-	-	-	-	(522)	3 230
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты								
	157	788	1199	457		570		3171
ИТОГО АКТИВЫ	1 044 492	78 813	166 519	28 587	99 224	4 470	(5 868)	1 416 237
Обязательства								
Ссуды и средства банков	832	327 788	39 348	24 355	16 649	-	-	408 972
Средства клиентов								
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	48 410	2 800	-	-	-	-	58 210
Субординированный кредит	-	-	-	-	67 900	-	-	67 900
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	7 832	376 198	42 148	24 355	84 549	-	-	535 082
Ссуды и средства банков	65	-	-	-	-	-	-	65
Средства клиентов	739 680	-	-	-	-	-	-	739 680
Прочие обязательства	4 860	-	-	-	-	-	140	5 000
Накопленные процентные расходы	3 239	539	145	-	-	-	-	3 923
Чистые активы			132 487					132 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	755 676	376 737	174 780	24 355	84 549	-	140	1 416 237
Разница между активами и обязательствами	288 816	(297 924)	(8 261)	4 232	14 675			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	718 680	(305 664)	115 051	3 605	(84 549)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	718 680	413016	528 067	531 672	447 123			

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск. Группа принимает на себя операционный риск, связанный с прямыми издержками из-за допущенных ошибок персонала. Управление и контроль за операционным риском основан на контроле за соответствием прав доступа к ключевым сетевым ресурсам должностным обязанностям сотрудников, разделении обязанностей по редактированию платежей и их авторизации, плане мер на случай чрезвычайных ситуаций. Минимизации операционного риска служат также разработанные и утвержденные внутрибанковские нормативные документы и контроль за их надлежащим соблюдением.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По состоянию на 31 декабря 2005 г. справедливая стоимость кредитов банкам существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва под обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитов в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. К обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. 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.

Субординированный кредит. По состоянию на 31 декабря 2005г. балансовая стоимость субординированного кредита в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

29 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 своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись, как правило, по рыночным ставкам.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005г. и 2004г. представлена далее:

	31.12.2005 г.
	Операции со связанными сторонами
Ссуды, предоставленные клиентам	66 854
- участник	56 516
- прочие связанные стороны	10 338
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	
Резерв под обесценение	(7 153)
- участник	(6 046)
- прочие связанные стороны	(1 107)
Средства клиентов	531 491
- участник	258 557
- ключевой управленческий персонал	67 382
- прочие связанные стороны	205 552
Наращенные проценты по средствам клиентов	1229
- участник	321
- ключевой управленческий персонал	22
- прочие связанные стороны	886
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 557
- прочие связанные стороны	6 557
Субординированный кредит	67 900
- прочие связанные стороны	67 900
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	14 709
- участник	13 152
- прочие связанные стороны	1557
	31.12.2004 г.
	Операции со связанными сторонами
Ссуды, предоставленные клиентам	2 541
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	182
Резерв на потери по ссудам	(345)
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	170
Счета клиентов	444 031
Наращенные проценты по депозитам	797
Субординированный кредит	67 900

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2005 г.
	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	5 760
- участник	1999
- ключевой управленческий персонал	12
- прочие связанные стороны	3 749
Процентные расходы	(18 595)
- участник	(1 080)
- ключевой управленческий персонал	(12 501)
- прочие связанные стороны	(5 014)
Комиссии полученные	3 135
- участник	1438
- прочие связанные стороны	1697
Доходы от сдачи в аренду основных средств	607
- прочие связанные стороны	607
Затраты на персонал	(10 438)
- ключевой управленческий персонал	(10 438)
	31.12.2004 г.
	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	4 500
- связанные компании	3 862
- директора	638
Процентные расходы	(9 247)
- связанные компании	(9 051)
- директора	(196)
Доходы от сдачи в аренду основных средств, полученные от связанных компаний	561
Затраты на персонал	(6 968)

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Группой за год, закончившиеся 31 декабря 2005 г. и незавершенные на 31 декабря 2005 г. были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

И.о. Председателя Правления
С.В.Кравченко

Главный бухгалтер
А.Э.Аксянова

Приложение 10. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2006 года, и
аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный бухгалтерский баланс	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Основы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
7. Средства в других банках	20
8. Кредиты клиентам	20
9. Прочие активы	21
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
11. Основные средства	23
12. Средства других банков	24
13. Средства клиентов	24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
15. Прочие обязательства	25
16. Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	26
17. Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	26
18. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством	26
19. Процентные доходы и расходы	27
20. Комиссионные доходы и расходы	27
21. Операционные расходы	27
22. Налог на прибыль	28
23. Управление финансовыми рисками	29
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
26. Операции со связанными сторонами	41
27. Приобретения и выбытия	43
28. События после отчетной даты	43

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы «Мой Банк» (далее – Группа «Мой Банк»), которая включает: консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Консолидированная финансовая отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2005 года, была заверена другими аудиторами (ЗАО Делойт и Туш СНГ), заключение которых от 7 апреля 2006 года выражало безоговорочно-положительное мнение.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной консолидированной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы «Мой Банк» по состоянию на 31 декабря 2006 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Д.А. Тарадов

АССА

Партнер

4 июня 2007 года

ЗАО БДО Юникон

Москва, Российская Федерация, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

	Примечание	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 472 095	910 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России		81 294	74 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	250 183	258 921
Средства в других банках	7	1 858 513	1 419 101
Кредиты клиентам	8	2 291 222	1 329 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	262 213	7 582
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	27	11 498	19 314
Текущие налоговые активы		5 353	3 252
Отложенный налоговый актив	22	-	11 728
Прочие активы	9	95 192	16 924
Основные средства	11	638 671	149 460
Итого активов		6 966 234	4 201 219
Обязательства			
Средства других банков	12	614 288	24 636
Средства клиентов	13	4 561 940	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	727 673	99 393
Субординированные займы		160 900	67 900
Текущие налоговые обязательства		341	-
Отложенные налоговые обязательства	22	58 924	-
Прочие обязательства	15	21 911	12 051
		6 145 977	3 834 158
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	17	542 185	357 586
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	16	278 072	9 475
Итого чистые активы		820 257	367 061
Итого обязательств		6 966 234	4 201 219

Утверждено Правлением «Мой Банк» (ООО) и подписано от имени Правления «Мой Банк» (ООО) 4 июня 2007 года.

С.В. Кравченко

И.О. Председателя Правления

А.Э. Аксянова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	19	472 880	102 075
Процентные расходы	19	(215 543)	(51 570)
Чистые процентные доходы		257 337	50 505
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(12 793)	11 013
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		244 544	61 518
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		191 169	62 668
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 568	23 721
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 132)	323
Комиссионные доходы	20	127 560	20 660
Комиссионные расходы	20	(7 395)	(3 445)
Дивиденды полученные		6 489	3 187
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	1 932	(1 986)
Резерв под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	9, 24	11 660	406
Прочие операционные доходы		35 348	4 339
Чистые доходы		636 743	171 391
Операционные расходы	21	(460 550)	(130 372)
Прибыль до налогообложения		176 193	41 019
Расходы по налогу на прибыль	22	(48 718)	(14 323)
Чистая прибыль		127 475	26 696
Чистая прибыль за год, приходящаяся на:			
- участника материнского Банка		99 698	26 696
- долю меньшинства		27 777	-

С.В. Кравченко
И.О. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

	2006	2005
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	455 764	144 884
Проценты уплаченные	(217 897)	(55 560)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 942	52 678
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	27 568	24 931
Комиссии полученные	127 560	25 768
Комиссии уплаченные	(7 395)	(3 469)
Прочие операционные доходы	35 492	4 585
Уплаченные операционные расходы	(427 117)	(151 177)
Уплаченный налог на прибыль	36 765	(5 197)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	107 682	37 443
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 566	(48 875)
Средства в других банках	(399 052)	(946 916)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 343	(30 224)
Кредиты клиентам	(375 314)	(706 508)
Прочие активы	(22 475)	(12 529)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	512 482	(2 011)
Средства клиентов	345 993	2 141 779
Выпущенные долговые обязательства	486 950	9 018
Прочие обязательства	(13 594)	2 578
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	718 581	443 755
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(170 586)	(16 905)
Выручка от реализации основных средств	(14 679)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(263 986)	(6 010)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 514	-
Дивиденды, полученные	6 489	-
Приобретение дочерней компании, за вычетом денежных средств приобретенной компании	87 858	30 250
Выручка от реализации акций дочерней компании	110 440	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(233 950)	7 335
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос участника Группы в чистые активы	-	250 000
Дивиденды, выплаченные миноритарным акционерам дочерних банков	(12 543)	-
Привлечение субординированных кредитов	93 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	80 457	250 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 807)	1 782
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	561 281	702 872
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	910 814	207 942
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 472 095	910 814

С.В. Кравченко
И.О. Председателя Правления

А.Э. Аксянова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Мой Банк» (ООО) и его дочерних компаний. «Мой Банк» (ООО)» (далее Банк) и его дочерние компании далее совместно именуются «Группа» или «Группа «Мой Банк» (ООО)». Информация о дочерних компаниях Группы приведена в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

«Мой Банк» (ООО) является головной компанией Группы. 20 апреля 2007 года было осуществлено изменение названия Банка. Банк был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 29 июня 1994 года № 2939. 20 апреля 2007 года КБ «Губернский» (ООО) завершил процесс ребрендинга и принял новое название – «Мой Банк» (ООО). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банковская Группа имеет 7 филиалов, 56 представительств и 12 дополнительных офисов в Российской Федерации (2005 г.: 1 филиал и 4 дополнительных офиса в Российской Федерации).

Головной офис Банка расположен по адресу: 123007, Российская Федерация, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3.

Юридический адрес Банка: 123007, Российская Федерация, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 3.

Начиная с ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 190 тыс. рублей (с апреля 2007 года – 400 тыс. рублей) по каждому вкладчику в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2006 году составила 500 человек (2005 г: 177 человек).

5 сентября 2006 года международное рейтинговое агентство Moody's присвоило рейтинги материнскому Банку: депозитный рейтинг Саa1 долгосрочный и краткосрочный для депозитов в иностранной валюте/прогноз «Позитивный», рейтинг финансовой устойчивости – «Е»/прогноз «Позитивный». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне «Ba1(rus)».

В 2005 и 2006 годах единственным участником Банка являлся г-н Фетисов Глеб Геннадьевич. В 2007 году до подписания отчетности к печати произошли изменения в составе собственников.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

За последнее десятилетие Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала.

Группа «Мой Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%
31 декабря 2003 года	12,0%
31 декабря 2002 года	15,1%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих финансовых и хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104
31 декабря 2003 года	29,4545	36,8240
31 декабря 2002 года	31,7844	33,1098

В 2006 году были отменены ранее действовавшие в Российской Федерации ограничения на конвертацию рублей в твердые валюты, обязательные требования по конвертированию валютной выручки предприятий в рубли, а также ограничения на капитальные операции за рубежом.

Операции на финансовых рынках

Сложившаяся экономическая ситуация в Российской Федерации по-прежнему ограничивает объемы операций 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. Таким образом, руководство Группы использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Международное признание инвестиционной привлекательности России, снижение макроэкономических рисков и инфляционных ожиданий было подтверждено присвоением Российской Федерации инвестиционных рейтингов ведущих рейтинговых агентств: Moody's – 8 сентября 2005 года был присвоен рейтинг Baa3 с прогнозом «позитивный», 25 октября 2005 года был присвоен рейтинг Baa2 с прогнозом «стабильный», Fitch Ratings – 25 июля 2006 года был присвоен рейтинг BBB+ с прогнозом «стабильный», Standard&Poor's – 4 сентября 2006 года был присвоен рейтинг BBB+ с прогнозом «стабильный».

Основы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.8

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- применения Группой поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учет договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем. Согласно новой редакции МСФО (IAS) 39 финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- изменения модели учета группы однородных объектов основных средств «Административные (офисные) здания и помещения» с модели по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. Влияние перехода на новую модель учета представлено в Примечании 10.

Начиная с 1 января 2006 Группа признает корреспондентские счета в других банках в составе Денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2005 года они отражены в составе «Средства в других банках».

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 7 «Применение пересчета в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2006 года, то есть с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 8 «Сфера применения IFRS 2» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 мая 2006 года, то есть с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2006 года, то есть с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение активов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года, то есть с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 11 «IFRS 2 – Операции внутри Группы и операции с собственными акциями» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2007 года, то есть с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года).

По мнению Группы, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7, которая позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Группы, природу и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также оценить цели, политику и процедуры, используемые Группой для управления капиталом.

В настоящее время Группа проводит анализ воздействия МСФО (IFRS) 7 и изменений к МСФО (IAS) 1 на информацию, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Дочерние компании

Дочерние компании, то есть компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, включая компании специального назначения (КСН), консолидируются за исключением случаев, когда эффект от включения показателей дочерних компаний является несущественным в консолидированную отчетность, то есть случаев, когда активы дочерней компании и величина ее прибыли за отчетный период менее 1% от соответствующих показателей Группы. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2006 года были включены дочерние компании:

Название	Доля в уставном капитале (%)	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения
ОАО КБ «Сибирское согласие»	51,44	Российская Федерация	Коммерческий банк	28 декабря 2005 года
ОАО «Башэкономбанк»	19,7	Российская Федерация	Коммерческий банк	7 сентября 2006 года
Bengeler Investments Limited	100	Республика Кипр	Финансовые услуги	20 февраля 2006 года
Rowley Trade & Investments	100	Британские Виргинские острова	Финансовые услуги	20 февраля 2006 года

В управлении материнского Банка находятся акции ОАО «Башэкономбанк», принадлежащие господину Фетисову Г.Г. в соответствии с договором доверительного управления ценными бумагами №04457978500001Р от 28 декабря 2006 года и переданные Банку в доверительное управление. На момент передачи их в управление стоимость акций составила 62 160 тыс. рублей.

ОАО «Башэкономбанк» по состоянию на 31 декабря 2006 года принадлежат следующие компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Дата приобретения
ОАО «Уфимская промышленно-торговая фирма им. 8 Марта»	Российская Федерация	Швейная промышленность	76,73	17 января 2003 года
ООО ЧОП «Юниверс-заслон»	Российская Федерация	Охранная деятельность	20,5	24 июня 1999 года

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2005 года была включена дочерняя компания:

Название	Доля в уставном капитале (%)	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения
ОАО КБ «Сибирское согласие»	86,34	Российская Федерация	Коммерческий банк	28 декабря 2005 года

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Изменения в консолидированной отчетности за 2005 год

В сопоставимые данные за 2005 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

Наименование статьи	Суммы до изменения	Суммы после изменения	Комментарии
Отложенный налоговый актив	-	11 728	
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	345 858	357 586	Признание в отчетности отложенного налогового актива, связанного с досозданием резерва под обесценение кредитов
Расходы по налогу на прибыль	9 436	14 323	клиентам и другими временными разнициами
Чистая прибыль	31 583	26 696	
Денежные средства и их эквиваленты (баланс)	985 184	910 814	Переклассификация Обязательных резервов на счетах в Банке России из статьи «Денежные средства».
Денежные средства и их эквиваленты (отчет о движении денежных средств)	1 225 627	910 814	Переклассификация краткосрочных межбанковских кредитов «Средства в других банках»

Основы 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, и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, за исключением производных финансовых инструментов, используемых в целях хеджирования.

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 Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим показателем для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последней котировки на покупку, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последних торгов, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов клиентам

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Группа не отражает доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Если Группа определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного кредита (независимо от его значимости), она включает этот кредит в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения кредиты группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких кредитов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными кредитами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий: убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время.

Резерв под обесценение кредитов клиентам формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа 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 кредитов клиентам также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании анализа информации о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

К объективным признакам обесценения кредита относится ставшая известной Группе информация об одном или нескольких следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых заемщиком;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредиту с момента первоначального признания.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение, сформированного и отраженного в консолидированном балансе. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки “Резерв под обесценение кредитов клиентам” в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке “доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы активов, относится ставшая известной Группе информация об одном или нескольких следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам с момента первоначального признания

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих операционных доходов.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Группа не отражает доход от получения заемных средств по ставкам ниже рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном балансе. Полученные при совершении сделки ресурсы включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в других банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Основные средства отражены по стоимости приобретения (для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года), за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где необходимо).

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки зданий отражается в чистых активах, приходящихся на участника материнского Банка, и в доле меньшинства, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в чистых активах, приходящихся на участника материнского Банка, или доле меньшинства.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье «Операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (для объектов, приобретенных до 1 января 2003 года по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Административные (офисные) здания и сооружения - 2% в год;
- Офисное, компьютерное оборудование и транспорт – 14% - 20% в год;
- Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном балансе. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном балансе на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Группа определяет свое обязательство перед участниками в составе статьи консолидированного бухгалтерского баланса «Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка» как наибольшее из двух значений: чистые активы по МСФО и законодательно установленные чистые активы, которые подлежат или могут стать подлежащими распределению участникам Банка.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

Данная категория включает аккредитивы, гарантии и неиспользованные лимиты по безотзывным кредитным линиям, которые в ходе текущей деятельности Группа принимает на себя. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Кредитные линии, использование которых обусловлено дополнительными факторами, не относятся к обязательствам кредитного характера.

Резервы

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах российских рублей)

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/(экономию) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на чистые активы, приходящиеся на участников материнского Банка в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе чистых активов, приходящихся на участников материнского Банка в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки. 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 Группа 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 ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 стоимости.

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Комиссионные доходы и расходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Нарощенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления консолидированного баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, выраженными или подлежащими погашению в иностранной валюте отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный баланс Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, равно как и программы опционов для сотрудников.

Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличные средства	256 232	80 440
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 012 153	830 374
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках других стран	203 710	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 472 095	910 814

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2006	2005
Корпоративные акции	178 150	187 931
Корпоративные облигации	68 792	68 487
Векселя	2 083	2 503
Производные финансовые инструменты	1 158	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 183	258 921

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями энергетической, топливно-энергетической и телекоммуникационной отраслей.

Корпоративные облигации представлены облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями ОАО «Русснефть», ОАО «Стальная Группа Мечел», ОАО «ЮТК».

Группа «Мой Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

В период до даты составления данной консолидированной финансовой отчетности произошло существенное снижение стоимости корпоративных облигаций ОАО «Русснефть». По мнению руководства материнского Банка, изменение котировок данных облигаций является кратковременным и не влияет на способность эмитента исполнять свои обязательства по данным облигациям. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 3 лет до 6 лет (2005 г.: от 4 лет до 9 лет), купонный доход в 2006 году от 8 % до 8,6 % (2005 г.: от 8 % до 8,7 %).

Векселя с номиналом в рублях Российской Федерации, выпущены ОАО «Росдорбанк». Векселя были оценены по справедливой стоимости с использованием котировок внебиржевого рынка. Векселя по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от «по предъявлению» до февраля 2007 года (2005 г.: с января 2006 по сентябрь 2006), доходность к погашению 8% (2005 г.: 8,8%).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23

Средства в других банках

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 769 435	1 221 203
Учтенные векселя банков	89 078	-
Текущие счета в других банках	-	53 744
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	144 154
Итого средств в других банках	1 858 513	1 419 101

Кредиты клиентам

	2006	2005
Текущие кредиты	2 427 901	1 071 329
Договоры «обратного РЕПО» с клиентами	-	354 787
Итого кредиты клиентам (общая сумма)	2 427 901	1 426 116
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(136 679)	(96 363)
Итого кредитов клиентам	2 291 222	1 329 753

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	96 363	95 516
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	12 793	(11 013)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(2 427)	-
Приобретение дочерней компании	29 950	11 860
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	136 679	96 363

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 265 385	52%	127 776	9%
Торговля	599 685	25%	760 178	53%
Строительство	242 930	10%	101 233	7%
Промышленность	148 104	6%	31 651	2%
Финансовые услуги	98 553	4%	373 324	26%
Транспорт и связь	4 021	-	6 025	1%
Прочее	69 223	3%	25 929	2%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 427 901	100%	1 426 116	100%

По состоянию на 31 декабря 2006 года концентрация кредитов, выданных Группой тридцати крупным заемщикам составила 865 728 тыс. рублей или 36 % совокупного кредитного портфеля (2005 г.: 665 420 тыс. рублей или 47 % совокупного кредитного портфеля). Резерв по этим кредитам составил 32 019 тыс. рублей (2005 г.: 24 611 тыс. рублей).

В качестве обеспечения по кредитам клиентам Группой принимаются котируемые и некотируемые ценные бумаги, а также другие объекты имущества, информация о которых в обобщенном виде представлена в таблице ниже. Группе разрешается продажа или передача в залог обеспечения по кредитам, если это не является нарушением договорных обязательств.

	2006	2005
Ценные бумаги	1 324 860	33 580
Товары в обороте	338 071	567 325
Недвижимость	330 661	102 970
Имущественные права	214 160	-
Автотранспорт	116 119	103 420
Оборудование	105 273	68 203
Права требования	94 446	-
Готовая продукция	42 018	60 239
Прочее имущество	365 337	480 978
Полученное обеспечение	2 930 945	1 416 715

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

Прочие активы

	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	36 500	8 978
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	30 783	3 710
Расчеты по конверсионным операциям	18 969	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 612	1 086
Прочее	6 982	3 719
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(654)	(569)
Итого прочих активов	95 192	16 924

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	569	522
Приобретение дочерней компании	11 520	313
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(11 430)	(266)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(5)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	654	569

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006	2005
Корпоративные акции	209 741	9 568
Корпоративные облигации	37 575	-
Некотируемые акции и доли	14 966	-
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(69)	(1 986)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	262 213	7 582

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
Балансовая стоимость на 1 января	7 582	1 572
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(587)	-
Процентный доход	770	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	263 986	6 010
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 538)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	262 213	7 582

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
Резерв под обесценение на 1 января	1 986	-
Приобретение дочерней компании	15	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(1 932)	1 986
Резерв под обесценение на 31 декабря	69	1 986

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на внутреннем фондовом рынке.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства

	Административные (офисные) здания и сооружения	Земля	Улучшение арендованного имущества	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	127 278	1 523	-	734	19 925	149 460
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2006 года	136 306	1 523	-	734	31 596	170 159
Приобретение	34 290	26	32 878	55 870	47 522	170 586
Приобретение дочерней компании	97 978	-	-	11 183	25 365	134 526
Перевод между группами	28 070	-	-	(28 070)	-	-
Приобретение по договорам финансового лизинга	-	-	-	-	1 002	1 002
Выбытие	(13 952)	-	-	-	(1 175)	(15 127)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при	(20 208)	-	-	-	-	(20 208)
Переоценка	232 064	-	-	-	-	232 064
Остаток на 31 декабря 2006 года	494 548	1 549	32 878	39 717	104 310	673 002
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2006 года	9 028	-	-	-	11 671	20 699
Приобретение дочерней компании	6 064	-	-	-	11 617	17 681
Амортизационные отчисления	5 162	-	6	-	12 082	17 250
Выбытие	(46)	-	-	-	(1 045)	(1 091)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(20 208)	-	-	-	-	(20 208)
Остаток на 31 декабря 2006 года	-	-	6	-	34 325	34 331
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	494 548	1 549	32 872	39 717	69 985	638 671

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Административные (офисные) здания и сооружения	Земля	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	99 224	-	734	2 670	102 628
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2005 года	103 885	-	734	5 267	109 886
Приобретение дочерней компании	32 421	1 523	-	8 287	42 231
Приобретение	-	-	-	18 042	18 042
Остаток на 31 декабря 2005 года	136 306	1 523	734	31 596	170 159
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2005 года	4 661	-	-	2 597	7 258
Приобретение дочерней компании	1 487	-	-	7 045	8 532
Амортизационные отчисления	2 880	-	-	2 029	4 909
Остаток на 31 декабря 2005 года	9 028	-	-	11 671	20 699
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	127 278	1 523	734	19 925	149 460

Здания Группы были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2006 года. Оценка была выполнена независимой оценочной компанией ЗАО «НЕО-центр» («Мой Банк» (ООО) и ОАО КБ «Сибирское согласие») и независимой фирмой ЗАО «Эксперт-Оценка» (ОАО «Башэкономбанк») и была основана на рыночной стоимости. В результате переоценки в 2006 году стоимость зданий увеличилась на сумму переоценки в размере 232 064 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы.

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 60 763 тыс. рублей было рассчитано в отношении совокупной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Средства других банков

	2006	2005
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	614 264	24 591
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	24	45
Итого средств других банков	614 288	24 636

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Средства клиентов

	2006	2005
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	22 459	3 016
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 392 564	1 745 257
— Срочные депозиты	857 954	938 656
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	390 296	34 828
— Срочные вклады	1 898 667	908 421
Итого средств клиентов	4 561 940	3 630 178

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 288 963	50%	946 929	26%
Торговля	755 065	17%	1 010 822	28%
Строительство	307 009	7%	12 621	-
Общественные организации	210 059	5%	30 054	1%
Финансовые услуги	194 570	4%	136 132	4%
Промышленность	160 601	4%	317 576	9%
Транспорт и связь	103 800	2%	1 020 419	28%
Недвижимость	62 139	1%	-	-
Сфера услуг	54 000	1%	-	-
Прочее	425 734	9%	155 625	4%
Итого средств клиентов	4 561 940	100%	3 630 178	100%

В состав средств физических лиц входят вклады в сумме 1 898 667 тыс. рублей. (2005 г.: 908 421 тыс. рублей.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2006 года средства клиентов в размере 2 090 550 тыс. рублей или 46 % от общей суммы средств клиентов представляли собой средства пятнадцати крупнейших клиентов Группы (2005 г.: 3 150 702 тыс. рублей или 87 % от общей суммы средств клиентов).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные векселя отражены по амортизированной стоимости. Данные обязательства номинированы в рублях. Группа оценила справедливую стоимость этих обязательств на 31 декабря 2006 года в 727 673 тыс. рублей (2005 г.: 99 393 тыс. рублей). Справедливая стоимость оценивалась на основании приведенной стоимости денежных потоков в течение оставшегося срока долга. Ставки дисконтирования были определены на основании рыночных ставок, действовавших на момент продажи ценной бумаги, по займам с аналогичными характеристиками.

Облигации Группы на 31 декабря 2006 года оцениваются в 300 204 тыс. рублей (2005 г.: 0 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Прочие обязательства

	Примечание	2006	2005
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам		11 709	3 367
Задолженность перед поставщиками		3 976	3 877
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		2 852	1 357
Обязательства по финансовой аренде		1 306	1 606
Резерв по гарантиям	24	677	659
Прочее		1 391	1 185
Итого прочих обязательств		21 911	12 051

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства

В таблице ниже приведен анализ изменения доли меньшинства Группы:

	2006	2005
Доля меньшинства на 1 января	9 475	-
Увеличение фонда переоценки основных средств	90 867	-
Приобретение/продажа долей дочерней компании	149 953	9 475
Доля в чистой прибыли	27 777	-
Доля меньшинства на 31 декабря	278 072	9 475

Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка

	2006	2005
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка 1 января	357 586	78 890
Взнос участника Группы в чистые активы	-	250 000
Продажа собственных долей выкупленных ранее	-	2 000
Переоценка основных средств	85 502	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(601)	-
Доля в чистой прибыли	99 698	26 696
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка на 31 декабря	542 185	357 586

Уставный капитал единственного участника по состоянию на 31 декабря 2006 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 428 924 тыс. рублей (31 декабря 2005 г.: 428 924 тыс. рублей).

Объявленный уставный капитал единственного участника, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 382 100 тыс. рублей (2005 г.: 382 100 тыс. рублей).

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.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной 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, предшествующий тому, в котором происходит выход участника. Банк не имеет обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2006 года нераспределенная прибыль Банка составила 65 028 тыс. рублей (2005 г.: 42 887 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 12 620 тыс. рублей (2005 г.: 10 946 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы и расходы		2006	2005
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		408 073	90 829
Средства в других банках		42 191	7 882
Долговые ценные бумаги		22 616	3 364
Итого процентных доходов		472 880	102 075
Процентные расходы			
Средства клиентов		194 593	47 827
Выпущенные долговые ценные бумаги		12 626	3 615
Средства других банков		7 955	128
Прочие процентные расходы		369	-
Итого процентных расходов		215 543	51 570
Чистые процентные доходы		257 337	50 505
Комиссионные доходы и расходы		2006	2005
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетным операциям		71 354	16 582
Комиссия по кассовым операциям		51 534	1 724
Комиссии по прочим операциям		4 672	2 354
Итого комиссионных доходов		127 560	20 660
Комиссионные расходы			
Комиссии за кассовые операции и инкассацию		5 186	2 500
Комиссия по расчетным операциям		1 505	399
Прочее		704	546
Итого комиссионных расходов		7 395	3 445
Чистые комиссионные доходы		120 165	17 215
Операционные расходы			
	Примечание	2006	2005
Затраты на персонал		253 875	57 599
Расходы по текущей аренде		40 049	15 721
Профессиональные услуги		33 341	20 155
Техническое обслуживание основных средств		26 857	4 039
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		25 031	20 950
Амортизация основных средств	11	17 250	4 909
Административные расходы		11 142	417
Представительские расходы		6 171	463
Реклама		4 901	594
Прочее		41 933	5 525
Итого операционных расходов		460 550	130 372

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 435	9 436
Изменения, связанные с приобретением дочерних компаний	49 268	
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	21 384	-
За вычетом налогообложения, учтенного в чистых активах.	(58 369)	4 887
Расходы по налогу на прибыль за год	48 718	14 323

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24 % (2005 г.: 24 %).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	184 009	41 019
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2006 г.: 24 %; 2005 г.: 24 %)	44 162	9 845
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(130)	(101)
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	4 686	4 579
Расходы по налогу на прибыль за год	48 718	14 323

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 Группы. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 % (2005 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2005 г.: 15 %).

	2006	Изменение в связи с приобретением дочерних компаний	Изменение	2005
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	19 182	11 594	(6 903)	14 491
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	190	49	141	-
Прочее	3 573	1 657	(819)	2 735
Общая сумма отложенных налоговых активов	22 945	13 300	(7 581)	17 226
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	(66 492)	(55 503)	(10 989)	-
Основные средства	(14 702)	(6 390)	(2 814)	(5 498)
Прочее	(675)	(675)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(81 869)	(62 568)	(13 803)	(5 498)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(58 924)	(49 268)	(21 384)	11 728

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2005	Изменение	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	14 491	(6 325)	20 816
Прочее	2 735	2 735	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 226	(3 590)	20 816
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(5 498)	(1 297)	4 201
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 498)	(1 297)	(4 201)
Итого чистые отложенные налоговые активы	11 728	(4 887)	16 615

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в консолидированном балансе. Отложенные налоговые активы, возникшие в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признаются только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться, даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы 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. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также оценивая диверсификацию вложений по географическим и отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. 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 посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа 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. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 355 702	116 393	-	1 472 095
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 294	-	-	81 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 596	46 518	22 069	250 183
Средства в других банках	1 453 687	404 620	206	1 858 513
Кредиты клиентам	2 289 748	-	1 474	2 291 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	251 345	-	10 868	262 213
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	11 498	-	-	11 498
Текущие налоговые активы	5 353	-	-	5 353
Прочие активы	95 192	-	-	95 192
Основные средства	638 671	-	-	638 671
Итого активов	6 364 086	567 531	34 617	6 966 234
Обязательства				
Средства других банков	614 288	-	-	614 288
Средства клиентов	3 966 319	72	595 549	4 561 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	727 673	-	-	727 673
Субординированные займы	160 900	-	-	160 900
Текущие налоговые обязательства	341	-	-	341
Отложенные налоговые обязательства	58 924	-	-	58 924
Прочие обязательства	21 911	-	-	21 911
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	542 185	-	-	542 185
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	278 072	-	-	278 072
Итого обязательств	6 370 613	72	595 549	6 966 234
Чистая балансовая позиция	(6 527)	567 459	(560 932)	-
Обязательства кредитного характера	227 110	-	527	227 637

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	910 814	-	-	910 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 370	-	-	74 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	-	-	258 921
Средства в других банках	1 104 287	314 814	-	1 419 101
Кредиты клиентам	1 329 753	-	-	1 329 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 582	-	-	7 582
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	19 314	-	-	19 314
Текущие налоговые активы	3 252	-	-	3 252
Отложенные налоговые активы	11 728	-	-	11 728
Прочие активы	16 924	-	-	16 924
Основные средства	149 460	-	-	149 460
Итого активов	3 886 405	314 814	-	4 201 219
Обязательства				
Средства других банков	24 636	-	-	24 636
Средства клиентов	3 002 308	609 768	18 102	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 393	-	-	99 393
Субординированные займы	67 900	-	-	67 900
Прочие обязательства	12 051	-	-	12 051
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	357 586	-	-	357 586
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	9 475	-	-	9 475
Итого обязательств	3 573 349	609 768	18 102	4 201 219
Чистая балансовая позиция	313 056	(294 954)	(18 102)	-
Обязательства кредитного характера	66 055	-	-	66 055

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Контроль за валютным риском осуществляется Группой на ежедневной основе путем выполнения лимитов по валютной позиции, согласования сделок в иностранной валюте по активным и пассивным операциям в разрезе отдельных валют. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой и справедливой стоимостью производных финансовых инструментов с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 278 849	165 122	24 265	3 859	1 472 095
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 294	-	-	-	81 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 182	100 002	8 811	188	250 183
Средства в других банках	1 044 361	814 152	-	-	1 858 513
Кредиты клиентам	2 191 943	94 239	46	4 994	2 291 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 637	37 576	-	-	262 213
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	11 498	-	-	-	11 498
Текущие налоговые активы	5 353	-	-	-	5 353
Прочие активы	95 192	-	-	-	95 192
Основные средства	638 671	-	-	-	638 671
Итого активов	5 712 980	1 211 091	33 122	9 041	6 966 234
Обязательства					
Средства других банков	585 300	28 988	-	-	614 288
Средства клиентов	3 587 843	959 520	12 414	2 163	4 561 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	703 147	24 526	-	-	727 673
Субординированные займы	160 900	-	-	-	160 900
Текущие налоговые обязательства	341	-	-	-	341
Отложенные налоговые обязательства	58 924	-	-	-	58 924
Прочие обязательства	21 911	-	-	-	21 911
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	542 185	-	-	-	542 185
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	278 072	-	-	-	278 072
Итого обязательств	5 938 623	1 013 034	12 414	2 163	6 966 234
Чистая балансовая позиция	(225 643)	198 057	20 708	6 878	-
Обязательства кредитного характера	152 696	71 518	3 423	-	227 637

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Группы по валютам составила:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	877 764	30 601	1 910	539	910 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 370	-	-	-	74 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 741	122 180	-	-	258 921
Средства в других банках	712 476	699 324	7 301	-	1 419 101
Кредиты клиентам	802 422	527 330	1	-	1 329 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 582	-	-	-	7 582
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	19 314	-	-	-	19 314
Текущие налоговые активы	3 252	-	-	-	3 252
Отложенные налоговые активы	11 728	-	-	-	11 728
Прочие активы	16 909	14	-	1	16 924
Основные средства	149 460	-	-	-	149 460
Итого активов	2 812 018	1 379 449	9 212	540	4 201 219
Обязательства					
Средства других банков	-	24 636	-	-	24 636
Средства клиентов	2 421 435	1 202 068	5 992	683	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 046	23 347	-	-	99 393
Субординированные займы	67 900	-	-	-	67 900
Прочие обязательства	10 028	2 018	-	5	12 051
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	357 586	-	-	-	357 586
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	9 475	-	-	-	9 475
Итого обязательств	2 942 470	1 252 069	5 992	688	4 201 219
Чистая балансовая позиция	(130 452)	127 380	3 220	(148)	-
Обязательства кредитного характера	43 515	8 097	14 443	-	66 055

Операции, в отношении которых у Группы имеются обязательства кредитного характера, номинированы в тех же валютах, что и данные обязательства.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена 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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 095	-	-	-	-	1 472 095
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	81 294	81 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 183	-	-	-	-	250 183
Средства в других банках	1 763 355	89 078	-	-	6 080	1 858 513
Кредиты клиентам	138 497	250 652	921 843	978 758	1 472	2 291 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 576	224 637	262 213
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	-	-	-	-	11 498	11 498
Текущие налоговые активы	-	5 353	-	-	-	5 353
Прочие активы	95 192	-	-	-	-	95 192
Основные средства	-	-	-	-	638 671	638 671
Итого активов	3 719 322	345 083	921 843	1 016 334	963 652	6 966 234
Обязательства						
Средства других банков	525 205	89 083	-	-	-	614 288
Средства клиентов	2 106 164	702 201	1 362 080	391 495	-	4 561 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	297 808	41 254	87 894	300 717	-	727 673
Субординированные займы	-	-	-	160 900	-	160 900
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	341	-	-	-	341
Прочие обязательства	21 911	-	-	-	-	21 911
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	-	-	-	-	542 185	542 185
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	-	-	-	-	278 072	278 072
Итого обязательств	2 951 088	832 879	1 449 974	853 112	879 181	6 966 234
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	768 234	(487 796)	(528 131)	163 222	84 471	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	768 234	280 438	(247 693)	(84 471)	-	-
Обязательства кредитного характера	5 863	30 838	18 516	17 173	155 247	227 637

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2005 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме-сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	910 814	-	-	-	-	910 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	74 370	74 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 921	-	-	-	-	258 921
Средства в других банках	1 414 781	4 320	-	-	-	1 419 101
Кредиты клиентам	403 786	395 209	519 189	7 653	3 916	1 329 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 902	5 680	7 582
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	-	-	-	-	19 314	19 314
Текущие налоговые активы	-	3 252	-	-	-	3 252
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	11 728	11 728
Прочие активы	16 924	-	-	-	-	16 924
Основные средства	-	-	-	-	149 460	149 460
Итого активов	3 005 226	402 781	519 189	9 555	264 468	4 201 219
Обязательства						
Средства других банков	24 636	-	-	-	-	24 636
Средства клиентов	2 407 545	265 784	728 705	228 144	-	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 789	9 930	65 674	-	-	99 393
Субординированные займы	-	-	-	67 900	-	67 900
Прочие обязательства	12 051	-	-	-	-	12 051
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	-	-	-	-	357 586	357 586
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	-	-	-	-	9 475	9 475
Итого обязательства	2 468 021	275 714	794 379	296 044	367 061	4 201 219
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	537 205	127 067	(275 190)	(286 489)	(102 593)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	537 205	664 272	389 082	102 593	-	-
Обязательства кредитного характера	-	27 622	25 433	13 000	-	66 055

Просроченные активы, за минусом резервов, отражаются в соответствии с ожидаемыми сроками погашения. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «с неопределенным сроком», так как Группа не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группы. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим 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 Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования и менее 1 месяца в общей сумме средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

Группа подвержена 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.

Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам, к соблюдению приемлемого уровня расхождения сроков изменений процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Группы 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.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме-сяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 940	-	-	-	1 456 155	1 472 095
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	81 294	81 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	68 791	181 392	250 183
Средства в других банках	1 763 148	89 078	-	-	6 287	1 858 513
Кредиты клиентам	137 581	250 652	921 843	978 758	2 388	2 291 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 576	224 637	262 213
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	-	-	-	-	11 498	11 498
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	5 353	5 353
Прочие активы	-	-	-	-	95 192	95 192
Основные средства	-	-	-	-	638 671	638 671
Итого активов	1 916 669	339 730	921 843	1 085 125	2 702 867	6 966 234
Обязательства						
Средства других банков	525 190	89 083	-	-	15	614 288
Средства клиентов	1 841 509	695 183	1 362 080	391 495	271 673	4 561 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 873	41 253	64 906	300 717	86 924	727 673
Субординированные займы	-	-	-	160 900	-	160 900
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	341	341
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	58 924	58 924
Прочие обязательства	-	-	-	-	21 911	21 911
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	-	-	-	-	542 185	542 185
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	-	-	-	-	278 072	278 072
Итого обязательств	2 600 572	825 519	1 426 986	853 112	1 260 045	6 966 234
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(683 903)	(485 789)	(505 143)	392 913	1 281 922	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(683 903)	(1 169 692)	(1 674 835)	1 281 922	-	-

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приведен анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2005 года, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	910 814	910 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	74 370	74 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 990	-	-	-	187 931	258 921
Средства в других банках	1 354 934	4 320	-	-	59 847	1 419 101
Кредиты клиентам	403 786	395 209	519 189	7 653	3 916	1 329 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 902	5 680	7 582
Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании	-	-	-	-	19 314	19 314
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	3 252	3 252
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	11 728	11 728
Прочие активы	-	-	-	-	16 924	16 924
Основные средства	-	-	-	-	149 460	149 460
Итого активов	1 829 710	399 529	519 189	9 555	1 443 236	4 201 219
Обязательства						
Средства других банков	24 591	-	-	-	45	24 636
Средства клиентов	635 366	287 839	732 248	195 411	1 779 314	3 630 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 984	10 981	64 738	-	10 690	99 393
Субординированные займы	-	-	-	67 900	-	67 900
Прочие обязательства	-	-	-	-	12 051	12 051
Чистые активы, приходящиеся на участника материнского Банка	-	-	-	-	357 586	357 586
Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства	-	-	-	-	9 475	9 475
Итого обязательств	672 941	298 820	796 986	263 311	2 169 161	4 201 219
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	1 156 769	100 709	(277 797)	(253 756)	(725 925)	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	1 156 769	1 257 478	979 681	725 925	-	

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2006		2005	
	Россий- ские рубли	Доллары США	Россий- ские рубли	Доллары США
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,19%	0,5%	8,73%	-
Средства в других банках	4,75%	5,2%	4,65%	3,93%
Кредиты клиентам	16,14%	10,95%	17,60%	17,10%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12%	8,2%	-	7,50%
Обязательства				
Средства других банков	10,19%	6,1%	-	3,50%
Средства клиентов	12,88%	8,08%	13,96%	9,07%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,38%	7,6%	8,79%	8,72%
Субординированные займы	5,65%	-	10%	-

Знак «—» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Руководство Группы считает, что деятельность Группы соответствует действующему налоговому законодательству и сложившейся судебной практике. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группы выступает в качестве арендатора:

	2006	2005
Менее 1 года	30 438	12 062
От 1 до 5 лет	20 291	9 264
Итого обязательств по операционной аренде	50 729	21 326

Обязательства кредитного характера. 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2006	2005
Неиспользованные кредитные линии	185 062	40 113
Гарантии выданные	43 252	26 601
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	(677)	(659)
Итого обязательств кредитного характера	227 637	66 055

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2006	2005
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		659	140
Приобретение дочерней компании		248	659
Восстановление резерва в течение года		(230)	(140)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	15	677	659

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в 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 Группа. 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 выгода или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

	2006 Номинальная стоимость	2005 Номинальная стоимость
Облигации	69 386	1 007 338
Акции	42 507	33 086
Векселя	-	132 500
Итого активов, находящихся на хранении	111 893	1 172 924

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Средства в других банках и кредиты клиентам, средства других банков и клиентов

Справедливая стоимость активов и обязательств со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Группа «Мой Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства

Справедливая стоимость активно торгуемых на рынке долговых ценных бумаг оценивалась исходя из их рыночной стоимости. Для других ценных бумаг справедливая стоимость определялась исходя из текущей стоимости расчетных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы проведенных активных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участники и акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	48 046	17 999	-	-	6 338	9 315	54 384	27 314
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	80 317	75 316	5 230	-	50 311	51 680	135 858	126 996
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(108 363)	(45 269)	(486)	-	(17 534)	(54 657)	(126 383)	(99 926)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	20 000	48 046	4 744	-	39 115	6 338	63 859	54 384
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	5 141	763	-	-	399	860	5 540	1 623
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(4 941)	4 378	(19)	-	(292)	(461)	(5 214)	3 917
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	200	5 141	19	-	107	399	326	5 540
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	42 905	17 236	-	-	5 939	8 455	48 844	25 691
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	19 800	42 905	4 725	-	39 008	5 939	63 533	48 844
Проценты, полученные по кредитам клиентов	5 101	2 011	322	-	2 710	4 523	8 133	6 534

Кредиты Участнику были выданы в виде овердрафта по пластиковой карте под 0 % (льготный период кредитования), (2005 г.: 0 %).

Кредиты директорам и ключевому управленческому персоналу были выданы под процентные ставки от 5,9 % до 14,3 % (2005 г.: 0%), срок до погашения составляет до 2026 года, обеспечение представлено в основном залогом имущества и поручительством.

Группа «Мой Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

Кредиты прочим связанным сторонам выдавались под процентные ставки от 16,5 % до 19 % (2005 г.: от 13 % до 18 %), срок до погашения составляет до ноября 2007 года, обеспечение представлено в основном залогом имущества и поручительствами.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы, проведенных пассивных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участники и акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	232 201	438 461	66 798	43 176	131 435	95 354	430 434	576 991
Средства, полученные в течение года	3 423 910	4 795 250	595 969	217 815	6 339 201	4 559 740	10 359 080	9 572 805
Средства, погашенные в течение года	(3 274 016)	(5 001 510)	(194 964)	(194 193)	(6 263 903)	(4 523 659)	(9 732 883)	(9 719 362)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	382 095	232 201	467 803	66 798	206 733	131 435	1 056 631	430 434
Процентные расходы по депозитам	6 727	6 204	14 024	7 930	3 851	5 062	24 602	19 196
Комиссионные доходы за год	539	1 146	196	84	3 412	2 342	4 147	3 572
Гарантии и поручительства, выданные Группой, на конец года	17 524	13 152	-	-	-	1 557	17 524	14 709
Гарантии и поручительства, полученные Группой, на конец года	48 757	-	-	-	3 160	-	51 917	-

Группа «Мой Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Приобретения и выбытия**Приобретение дочерних компаний**

В декабре 2005 года Группа приобрела 86,34 % в уставном капитале ОАО КБ «Сибирское согласие».

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов ОАО КБ «Сибирское согласие», а также гудвил, возникший при приобретении:

	2005
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	69 361
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	59 886
Гудвил, возникший при приобретении	19 314
Общая стоимость приобретения	79 200
Доля меньшинства приобретенной дочерней компании	9 475

В сентябре 2006 года Группа приобрела 19,7 % в уставном капитале ОАО «Башэкономбанк».

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов ОАО «Башэкономбанк», а также гудвил, возникший при приобретении:

	2006
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	205 075
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	40 400
Гудвил, возникший при приобретении	(35)
Общая стоимость приобретения	40 365
Доля меньшинства приобретенной дочерней компании	207 127

В феврале 2006 года Группой по договору дарения были получены 100% в уставном капитале компаний-нерезидентов: Bengeler Investments Limited (Кипр) и Rowley Trade & Investments (Британские Виргинские острова).

Выбытие дочерних компаний

В декабре 2006 года Группа осуществила продажу доли в размере 34,94% в уставном капитале ОАО КБ «Сибирское Согласие».

Ниже в таблице представлена информация о проданных чистых активах, а также о стоимости продажи:

	2006
Гудвил в отношении проданной доли дочерней компании	(7 816)
Проданная доля в чистых активах дочерней компании	26 195
Общая стоимость продажи	110 440

События после отчетной даты

27 апреля 2007 года единственный участник материнского Банка принял решение об увеличении капитала материнского Банка до 1 100 000 тыс. рублей и вступлении в состав участников «Мой Банк» (ООО) компании «Diminal Investments Limited» (Кипр). На дату подписания отчетности к выпуску доля господина Фетисова Г.Г. в уставном капитале «Мой Банк» (ООО), зарегистрированном в соответствии с Российским законодательством, составляет 99,6 %, доля «Diminal Investments Limited» составляет 0,4 %.

В период до даты составления настоящей финансовой отчетности банковская группа «Мой Банк» приобрела контрольный пакет акций CentreInvest International Ltd. В результате этой сделки банковская группа «Мой Банк» получила 99,94% в уставном капитале ЗАО «Группа ЦентрИнвест», контролирующего «ЦентрИнвест Секьюритис», одного из крупнейших российских брокеров, Консалтинговую компанию «АкссионБКГ» - одну из ведущих консультационных компаний России, и Управляющую компанию «CentreInvest Asset Management» (Управляющая компания «ЦентрИнвест»). Сделка была заключена в рамках стратегии развития банковской группы «Мой Банк».

Приложение 11. Учетная политика Банка на 2004, 2005, 2006, 2007 гг

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № _____
«01» января 2004

Председатель Правления
КБ «Губернский» (ООО)

_____ Азизбаев Х.Е.

Учетная политика

КБ «Губернский» (ООО)

2004 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2004 ГОД

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетную политику КБ “Губернский” ООО (далее БАНК) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка;
- Гражданским кодексом Российской Федерации (часть 1,2,3);
- Налоговым кодексом Российской Федерации (часть 1 и 2);

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР” с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на “Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 205-П от 05.12.2002г. (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденном Председателем Правления банка.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За оформление учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера и уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, 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, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

1.2. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должна соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность 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 на первое число каждого месяца, 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.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение №1), содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с Главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении №2

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Банк в целях настоящей Учетной политики включает в состав основных средств, предметы, стоимость которых равна или превышает **10 000** (Десять тысяч) рублей (лимит стоимости).

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, Банк может изменять лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Изменение лимита стоимости предметов в целях включения их в состав основных средств, производится на основании приказа Председателя Правления.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно – экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно-обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет

может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. Допускается ведение группового аналитического учета однородных инвентарных объектов при совпадении следующих параметров: наименование, модель, стоимость, срок полезного использования.

2.3.2. Нематериальные активы

В целях настоящей Учетной политики нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком 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).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно – экспертным путем;
- изготовленных Банком – по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных 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, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.3.3. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

В целях сохранности материальных запасов, переданных в эксплуатацию, Банк разрабатывает и утверждает Порядок совершения операций с материальными запасами, введенными в эксплуатацию, в котором определяются:

- виды и категории материальных запасов;
- порядок ввода в эксплуатацию отдельных видов и категорий материальных запасов;
- порядок обращения материальных запасов в период эксплуатации;
- порядок вывода материальных запасов из эксплуатации.

Вышеуказанный порядок утверждается Председателем Правления.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (долей) после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли).

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства приходуется на баланс по покупной стоимости. Не переоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, подлежащих переоценке, изменяется по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов отражаются в учете по цене приобретения и дальнейшей переоценке не подлежат.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.3.6. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье **17306** “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье **29405** “Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложение №3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан “Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения”, утвержденный Федеральной архивной службой **16 января 1996 г. № 1021/65**, согласованный с Банком России и Ассоциацией российских банков.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением о документообороте (Приложение 4). В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из дополнительного офиса, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
 - документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.
- Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме. (АБС “RS-bank”).

Ведение книги регистрации лицевых счетов осуществляется в электронном виде.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости — в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде книга регистрации счетов выдается на печать. При выводе на печать каждый номер и наименование балансового счета второго порядка выводится с нового листа. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

Перечень документов, подлежащих обязательному ежедневному распечатыванию:

- баланс;
- ведомость остатков лицевых счетов;
- оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам (форма 101);

- ведомости открытых и закрытых лицевых счетов за день;
- выписки по лицевым счетам клиентов.

Лицевые счета, по которым совершены операции за день, а также иные документы хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости

Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 9 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером, и состоят эти группы из работников Управления бухгалтерского учета и отчетности.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по “кассовому” методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов. Поскольку для адекватного отражения возникающей просроченной задолженности не могут служить счета доходов и расходов, то такая задолженность должна начисляться в корреспонденции с доходами или расходами будущих периодов.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного определяется **ежемесячно**. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет **61403**) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет **61304**) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого квартала. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Финансовый результат выводится ежеквартально. Периодичность расчетов с бюджетом по налогу на прибыль, см. п. 4.1. “Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль”.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от г. № 199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, от 8 октября 2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов”.

Рабочие положения по учету расчетных операций приведены в Приложении №5.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”, Инструкцией Банка России от 30 июня 1997 года №254-П, Налоговым кодексом РФ, глава 25.

Положение 39-П используется Банком применительно к “кассовому” методу (Приложение 1 к Положению 39-П).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска, Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91604** «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)».

Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам регулируется Инструкцией Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30 июня 1997 года № 254-П с последующими изменениями и дополнениями. Налогообложение резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии со статьей 292 главы 25 Налогового кодекса РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери в части формирования резервов под обязательства Банка по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафта», регулируются внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери», а также Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 12 апреля 2001 года № 232-П.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в Приложении №6.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска, Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91603** «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Инструкцией Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30 июня 1997 г. № 254-п. Налогообложение резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии со статьей 292 главы 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в Приложении №7.

3.5.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”, с последующими изменениями и дополнениями.

Положение 39-П используется Банком применительно к “кассовому” методу (Приложение 1 к Положению 39-П).

Если кредитным договором предусмотрено взимание процентов по просроченному кредиту, то сумма таких процентов, отнесенная после оплаты на соответствующую статью расходов (**21202**), согласно действующему налоговому законодательству не уменьшает базу по налогу на прибыль.

Рабочие положения по учету активных и пассивных кредитных операций Банка приведены в *Приложениях 7.1–7.3* (для кредитов в валюте Российской Федерации), и *9.6–9.7* (для кредитов в иностранной валюте).

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на Инструкции Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам ведения бухгалтерского учета №205-П и Положения Банка «О порядке составления, обращения и платежа по векселям КБ «Губернский» ООО.

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов” (в отношении операций с сертификатами) и Правилам ведения бухгалтерского учета №205-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52502** «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета вложений в ценные бумаги других эмитентов (государственные, корпоративные) и выкупа собственных ценных бумаг.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком за свой счет (кроме учтенных векселей), приходятся на соответствующих балансовых счетах первого порядка.

В отношении ценных бумаг, которые не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночных котировок (негосударственные ценные бумаги), принята Учетная политика, при которой их балансовая стоимость не изменяется, они продолжают отражаться в учете по цене приобретения, но для них создается резерв под обесценение, который учитывается на том же балансовом счете первого порядка, на котором ведется учет самой бумаги.

Для государственных ценных бумаг (на балансовом счете **501**) и для облигаций Банка России (ОБР), учет которых ведется на балансовом счете **503** “Долговые обязательства банков” (на соответствующих счетах второго порядка), резервы под обесценение не создаются, эти ценные бумаги подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенным ценам, сложившимся по итогам торгов на ОРЦБ. Таким образом, балансовая стоимость этих бумаг постоянно меняется и соответствует их рыночной котировке. Порядок учета ОБР установлен Указанием Банка России от 1 сентября 1998 г. № 337-У “О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями ЦБ РФ и осуществления расчетов по ним”.

При списании с баланса непереоцениваемых ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод ЛИФО (last in first out), когда себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости последних приобретенных ценных бумаг данного вида. Оценка ценных бумаг при использовании этого метода основана на допущении, что ценные бумаги, первыми поступившие в продажу, должны быть оценены по себестоимости последних по времени приобретения бумаг данного вида. Оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по фактической себестоимости ранних по времени приобретений. Себестоимость выбывающих бумаг определяется путем вычитания из суммы себестоимости остатков ценных бумаг на начало месяца и себестоимости ценных бумаг, поступивших за месяц; себестоимости остатка ценных бумаг на конец месяца.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Инструкции Банка России № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам № 61. Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах до востребования, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения):

1) “по предъявлении” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) “по предъявлении, но не ранее” — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа — “по предъявлении, но не ранее 15.07.98 г.”, то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.98 г. включительно);

3) “во столько-то времени от предъявления” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух–трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах до востребования, а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету до востребования с лицевого счета — учтенные Банком векселя — на лицевой счет — учтенные Банком векселя, отосланные на инкассо, с которого будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета до востребования, где учитывается далее как вексель “по предъявлении”.

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах до востребования, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядок списания с баланса просроченного векселя регулируется Инструкцией Банка России № 62-а, с последующими изменениями и дополнениями.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг” с последующими изменениями и дополнениями. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы “Т”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Рабочие положения по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложениях 8.1–8.16*

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: **61306** — положительные курсовые разницы и **61406** — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованной и реализованной, филиалы и т.п.). Это позволяет отделить в учете нереализованную курсовую разницу (результат текущей переоценки) от реализованных курсовых разниц, являющихся финансовым результатом от осуществления различных сделок купли-продажи иностранной валюты. На балансовых счетах **61306** и **61406** открывается два сводных лицевых счета (балансовых счета третьего порядка):

01 — “Переоценка счетов в иностранной валюте (положительная – на счете 61306 и отрицательная – на счете 61406) - Нереализованные курсовые разницы”;

02 — “Курсовые разницы по валютно-обменным операциям с иностранной валютой” - (положительные на счете 61306 и отрицательные на счете 61406);

03 - “Курсовые разницы по конверсионным операциям” - (положительные на счете 61306 и отрицательные на счете 61406);

Балансовый счет **61306** закрывается *ежемесячно* на доходы Банка по соответствующим статьям, **61406** — на расходы Банка соответственно.

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счета **61306** или **61406** по лицевым счетам: “Курсовые разницы по валютно-обменным операциям с иностранной валютой”.

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации”, с последующими изменениями и дополнениями.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

Рабочие положения по учету этих операций приведены в *Приложении 9.1* (при покупке-продаже валюты клиенту) и *Приложении 9.2* (при покупке-продаже валюты на бирже).

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “спот”) отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Наличные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 9.3*

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в *Приложении 9.4*.

3.8. Учет основных средств

3.8.1. Разделение средств труда на основные средства и малоценные предметы

Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы производится согласно действующим

нормативным актам в зависимости от стоимости предмета на дату приобретения. Все предметы стоимостью не более 10000 рублей за единицу, а также сроком службы менее года, независимо от их стоимости, не относятся к основным средствам и учитываются как материальные запасы.

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией (п. 1 ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.8.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Методы оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, определены в пункте 2.3.1 настоящей Учетной политики Банка. Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Банк может осуществлять переоценку основных средств. Данные для осуществления переоценки берутся из средств массовой информации, также могут привлекаться независимые оценщики. Решение об осуществлении переоценки принимается правлением Банка.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется статьями 256–260 главы 25 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями указанной статьи и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

Согласно пункту 3 указанной статьи амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования может быть установлен Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту. За счет последнего финансовый результат оказывается завышенным по сравнению с налоговым результатом.

Убыток, полученный при реализации основных средств, включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.9. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение, пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

У банка – арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

Суммы полученной от арендатора платы относятся на доходы банка, счет 70107 “Другие доходы”. Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду ведется на активном внебалансовом счете 91503 “Арендованные основные средства”.

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах, счет 70209 “Другие расходы”. Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91503 “Арендованные основные средства”. Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

3.10. Учет лизинговых операций Банка

Банк-лизингополучатель учитывает имущество, полученное по договорам финансовой аренды (лизинга) при условии, что лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, в момент передачи имущества по акту приема-передачи и отражает на внебалансовом счете 91503 “Арендованные основные средства” в общей сумме, указанной в договоре по курсу, установленному Банком России.

3.11. Нематериальные активы

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, то есть не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

В Налоговом кодексе нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью

свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- 2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в Приложении 13.

3.12. Учет доходов и расходов Банка

3.12.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **701** “Доходы”, включаются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет **70101**);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет **70102**);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет **70103**);
- дивиденды полученные (счет **70104**);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет **70106**);
- другие доходы (счет **70107**).

Кроме того, на счете **70107** учитываются положительные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета и налогообложения Банк ведет отдельный учет доходов, увеличивающих и не увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст. 251 гл. 25 Налогового Кодекса), что достигается в системном учете за счет использования так называемых аналитических позиций, на которых учитываются доходы, не увеличивающие названную базу (например, восстановленные суммы резервов, которые создавались за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, то есть без отнесения на себестоимость).

3.12.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **702** “Расходы”, включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет **70201**);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет **70202**);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет **70203**);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет **70204**);
- расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет **70205**);
- расходы на содержание аппарата управления (счет **70206**);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет **70208**);
- другие расходы (счет **70209**).

Кроме того, на счете **70209** учитываются отрицательные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета и налогообложения Банк ведет отдельный учет расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст. 270 гл. 25 Налогового Кодекса), что достигается в системном учете за счет использования так называемых аналитических позиций, на которых учитываются расходы, не уменьшающие названную базу (например, создание резервов на возможные потери по ссудам, относящимся к первой группе кредитного риска. Такие резервы создаются за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, то есть без отнесения на

себестоимость.

3.13. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — **ежеквартальная**.

После проведения заключительных оборотов и сдачи годового отчета в ЦБ РФ остатки средств, числящихся на счетах **70301**, **70401** (прибыль или убыток текущего года) переносятся соответственно на счета **70302**, **70402** (прибыль или убыток предшествующих лет).

Рабочее положение по учету финансовых результатов Банка приведено в *Приложении 14*.

3.14. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.14.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года согласно решению Общего собрания участников. .

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, его Положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно распределяется по соответствующим фондам согласно нормативам, утвержденным Советом директоров Банка. В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

После утверждения на годовом собрании годового отчета осуществляется реформация баланса, то есть сумма распределенной прибыли списывается со счета N 70302 в корреспонденции со счетом N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет". Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2-х рабочих дней после проведения годового собрания (участников) в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года. Если участниками принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то на счете N 70302 учитывается остаток нераспределенной прибыли. При принятии в последующем общим собранием участников решения об использовании оставшейся нераспределенной прибыли предшествующих лет сумма распределенной прибыли отражается на счетах направления прибыли в корреспонденции со счетом N 70302.

3.14.2. Создание и использование фондов Банка

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов Банка приведены в Приложении 15.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового Кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов МНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций.

4.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Для определения налогооблагаемой прибыли Банк ежеквартально производит корректировку финансового результата (балансовой прибыли или убытка). В процессе корректировки финансовый результат увеличивается на величину расходов, не уменьшающих налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и уменьшается на величину доходов, не увеличивающих эту базу. Для такой корректировки используются расходы и доходы Банка, учитываемые на “аналитических позициях” в установленном порядке в регистрах налогового учета, а также учитываемые внесистемно. Банк производит корректировку финансового результата согласно “Справке о порядке определения данных, отраженных по строке 1 “Расчета (налоговой декларации) налога от фактической прибыли” (далее — Справка).

Ежеквартальная уплата налога производится с уплатой ежемесячных авансовых платежей и предусматривает

доплату в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами за квартал.

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В случаях, когда в первичных учетных документах, подтверждающих стоимость приобретенного товара, не выделена сумма НДС, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится .

Стоимость материальных ценностей, приобретенных для производственных нужд в предприятиях розничной и оптовой торговли и у населения за наличный расчет, включается в расходы с налогом на добавленную стоимость.

Банк не производит зачет НДС и не ведет в связи с этим отдельного учета. В соответствии со статьей 170 части II Налогового Кодекса РФ, суммы НДС, уплаченные поставщикам по ОС, НА и материальным запасам, а также по приобретенным работам и услугам относятся на расходы Банка в следующем порядке : по материальным запасам – по факту выдачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию; по оплаченным работам, услугам – по факту выполнения работ, оказания услуг. При этом вся сумма НДС, полученная по облагаемым НДС сделкам, подлежит взносу в бюджет.

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № от
Председатель Правления КБ "Губернский" (ООО)
Азизбаев Х.Е.

Учетная политика КБ «Губернский» (ООО)

2005 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

Общие положения

Организационно-технический аспект Учетной политики

Методологические аспекты Учетной политики

Налоговые аспекты Учетной политики

1. Общие положения

Учетная политика КБ «Губернский» (ООО) {далее - Банк} определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета;

имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

■ кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

преимущества, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности, т. е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности — данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 .Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, основанным на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ», в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П.

Общий порядок нумерации всех лицевых счетов Банка, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, установленной для основных счетов в Приложении №1 Правил.

Нумерация счетов Банка имеет следующие особенности:

Разряды с 13 - номер филиала Банка (для Головного банка - 0).

Порядковый номер лицевого счёта для каждого счёта 2-го порядка и кода валюты - младшие разряды последних 7 знаков счёта.

Первые 5 знаков из 7 разрядов лицевых счетов доходов/расходов - аналитические признаки в соответствии с Приложением №3 Правил "Схема аналитического учёта доходов и расходов в кредитных организациях".

Нумерация счетов по пластиковым картам в карточной программе: СКС физического лица {40817810800019000030, 40820810900019000155):

знак-1

знак-9

СГП физического лица:(42309840500010000069,42609810100010000005)

знак-1

знак-0

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

знак - признак отделения

знак - 9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

знак - признак отделения

знак-9

Нумерация счетов по пластиковым картам в Диасофте::

СКС (40817810000001000000):

знак-1

знак-0

СГП (42309810000009000000):

знак-0

знак - 9

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

знак- признак отделения

знак-9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

знак - признак отделения

знак- 9

2.2.Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи

первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 1.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам.

Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения и дальнейшей переоценке не подлежат.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей {в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для

перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения в рублях РФ.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения. Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.3.5. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по продажной стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально- бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы - по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 "Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей"). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 "Другие произведенные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам"). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 2.

2.5.Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей деятельности использует Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой. Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами документооборота и технологии обработки информации (Приложение 3). В данных Правилах под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота обеспечивают следующее:

все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде в автоматизированной банковской системе «Диасофт». Распределение обслуживаемых бухгалтерскими работниками счетов осуществляется главным бухгалтером Банка. Книга регистрации лицевых счетов обязательно распечатывается на бумажном носителе на каждое первое число года, следующего за отчетным {по состоянию на 01 января/за 31 декабря}. Книга регистрации ведется в соответствии с Правилами и содержит следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора открытого счета;

наименование клиента;

наименование (цель) счета;

№ лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;

дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счета,

дата закрытия счета;

примечания.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводится на печать баланс, а также выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Организация последующего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера Банка.

Цель последующего контроля состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7. Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России №205-П, и в порядке, им установленном. При наличии филиалов годовой бухгалтерский баланс составляется с включением балансов филиалов.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составляемый по форме, приведенной в приложении 4 к Положению N205-п.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, по форме приложения 14 к Положению N205-п.

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

■ Пояснительная записка.

Данные годового бухгалтерского отчета являются основой для составления всех форм годовой публикуемой отчетности. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Эти показатели служат основой для составления публикуемой формы годового бухгалтерского баланса.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета, формируются с учетом СПОД и также являются основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках. Раскрытие событий после отчетной даты осуществляется в целях обеспечения формирования достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям. Раскрытие данной информации осуществляется путем учета событий после отчетной даты и включения определенных статей, соответствующих показателе, таблиц, расшифровок непосредственно в бухгалтерскую и финансовую отчетность.

СПОД признается факт деятельности банка который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств.

Отчетной датой признается 31 декабря отчетного года.

Период корректировки отчетности, относящийся к СПОД охватывает период до даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Банком рассматриваются и отражаются только СПОД имеющие существенные значения. Критерий существенности устанавливается банком самостоятельно.

Существенными, независимо от суммы являются события:

- касающиеся реформации прибыли прошлого года
- использования прибыли в части налога на прибыль и прочих налогов, источником которых является прибыль.

-расходы по страхованию вкладов, отражаются в бухгалтерском учете в составе СПОД

Существенными являются суммы отношение которых к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Общим итогом является соответствующая статья баланса.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой СПОД. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный шив " годовой отчет за ". В этот же шив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Шив «годовой отчет» хранится у главного бухгалтера.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете."

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по "кассовому" методу, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов.

3.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Формирование финансового результата деятельности Банка осуществляются ежеквартально.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, а доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами и составляет - один месяц. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. НДС относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 09.10.2002г. №199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации"; от 03.10.2002г. №2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" Порядок учета расчетно-кассовых операций приведен в Приложении 4.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", Положением Банка России от 26.06.1998г. №39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Порядок учета кредитов приведен в Приложении 6.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91603** "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам".

Порядок учета межбанковских кредитов приведен в Приложении 6.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России от 05.12.2002г. №205-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на

активном балансовом счете 52502 "Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам".

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей} определяется Приложением 11 к Правилам "Порядок бухгалтерского учета вложений {инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" (далее — Порядок). Приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в различных портфелях в зависимости от цели их приобретения и котируемости.

К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям;

допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — лицензию 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).

К некотируемым ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным выше условиям.

Цели приобретения ценной бумаги могут быть следующие: получение дохода от реализации (перепродажи) ценных бумаг; получение инвестиционного дохода; получение ценной бумаги по договору займа и др. В зависимости от этих факторов каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей:

» Торговый портфель (ТП) содержит котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле в течение свыше 180 дней и могут быть реализованы;

Инвестиционный портфель (ИП) содержит ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;

Портфель контрольного участия (ПКУ) содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. В целях указанного Порядка такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем "голосующие акции".

Датой постановки ценной бумаги на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к Банку права собственности на ценную бумагу.

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги (КЦБ), приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. 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;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги (НКЦБ), приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в течение 180 календарных дней включительно. Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней;

НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента) на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

КЦБ, приобретенные по договорам займа;

НКЦБ, приобретенные по договорам займа.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613 на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В инвестиционный портфель зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание в течение свыше 180 календарных дней. Таким образом, в инвестиционный портфель зачисляются:

а) некотируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

НКЦБ, приобретенные для инвестирования;

НКЦБ, приобретенные для перепродажи;

НКЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции", на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей;

б) котируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

КЦБ, приобретенные для инвестирования (независимо от срока их удержания в портфеле);

КЦБ, приобретенные для перепродажи в сроки, превышающие 180 календарных дней;

КЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше котируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования", на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П "О консолидированной отчетности" (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

акции дочерних акционерных обществ;

акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: **60101** "Акции дочерних и зависимых кредитных организаций", **60102** "Акции дочерних и зависимых организаций", **60103** "Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов", **60104** "Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов", на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В Учетной политике Банка предусмотрены следующие возможности перемещения ценных бумаг из одного портфеля в другой, а также внутри портфельные перемещения:

Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

1.а. "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн." перемещаются из ТП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для перепродажи";

1.б. "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн." перемещаются из ИП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для перепродажи";

1.в. "КЦБ, приобретенные для инвестирования" перемещается из ИП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для инвестирования";

1.г. "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн." перемещаются из ТП в ТП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн";

1.д. "КЦБ, приобретенные по договорам займа" перемещаются из ТП в ТП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные по договорам займа";

1.е. "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн." перемещаются из ИП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн."

2.Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

2.а. "НКЦБ, приобретенные для инвестирования" из ИП перемещаются в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные для инвестирования";

2.6. "НКЦБ, приобретенные для перепродажи" из ИП перемещаются в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн." или в ТП "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.";

2.в. "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн." перемещаются из ТП в ТП-подпортфель "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.";

2.г. "НКЦБ, приобретенные по договорам займа" перемещаются из ТП в ТП-подпортфель "КЦБ, приобретенные по договорам займа";

2.д. "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн." перемещаются из ИП в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.".

3. При невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам РЕПО, возможны следующие перемещения:

3.а. "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн." перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.", либо в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.";

3.б. "КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн." перемещаются из ИП в зависимости от намерения банка либо в ТП "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.", либо в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.";

3.в. "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн." перемещаются из ТП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для перепродажи";

3.г. "НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн." перемещаются из ИП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для перепродажи".

4. При невыполнении условий возврата ценной бумаги, приобретенной по договорам займа, возможны следующие перемещения:

4.а. "КЦБ, приобретенные по договорам займа" перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.", либо в ИП-подпортфель "КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн." или подпортфель "КЦБ, приобретенные для инвестирования";

4.б. "НКЦБ, приобретенные по договорам займа" перемещаются из ТП в ИП-подпортфель "НКЦБ, приобретенные для перепродажи" или "НКЦБ, приобретенные для инвестирования".

В перечисленных выше случаях (1 — 4) ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля. Кроме того, Учетной политикой предусмотрено необязательное перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой в тех случаях, когда после приобретения ценной бумаги и зачисления ее в определенный портфель изменяется цель ее приобретения.

При реализации (перепродаже) ценных бумаг из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия их перевод в торговый портфель не осуществляется.

Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат на приобретение ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — включая процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- а) по рыночной цене;
- б) по цене приобретения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней и зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене. Резервы под обесценение или на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Все котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней, подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются в сумме основного долга. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы на возможные потери не создаются.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе

ее из торгового портфеля). Резервы на возможные потери создаются: по акциям, зачисленным в портфель контрольного участия и инвестиционный портфель. По ценным бумагам, зачисленным в инвестиционный портфель, также создаются резервы на возможные потери.

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ЛИФО-при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачислений на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Порядок создания резерва на возможные потери по учтенным Банком векселям регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам приведен в *Приложении 6.2*.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к Правилам. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы "Г", а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407 — 47408). При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 8*.

3.6.3. Депозитарный учет операций с ценными бумагами

Депозитарный учет операций с ценными бумагами в Банке осуществляется в соответствии с утвержденными Банком России «ПРАВИЛАМИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» №44 от 25.07.1996г. и УКАЗАНИЕМ №292-У от 15.07.1998г. «О ВРЕМЕННОМ ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НЕЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ» с применением ЭВМ в автоматизированной банковской системе «Диасофт».

В целях ведения аналитического учета депозитарий открывает аналитические счета депо: счета депо депонентов (пассивные счета депо) и счета депо мест хранения (активные счета депо). Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо, который ведется в электронном виде в автоматизированной банковской. При открытии счета депо заполняется анкета счета (инвентарная карточка). Хранение инвентарных карточек ценных бумаг осуществляется в электронном виде.

Основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций в Банке является Поручение. Поручение может сопровождаться приложениями - документами, необходимыми для выполнения операции или раскрывающими ее содержание.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие Банку, являются первичные документы подразделений Банка, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных Банком операций с такими ценными бумагами. Завершением депозитарной операции является составление отчета о выполнении операции. Основанием для совершения проводок по основному балансу являются первичные документы и отчет депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Материалами синтетического учета по депо-счетам являются сводные карточки выпусков, балансы депо и оборотные ведомости. Сводные карточки ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

В сводных карточках выпусков ценных бумаг регистрируются итоги оборотов за день и остатки на начало и конец операционного дня по синтетическим счетам депо для данного выпуска, сгруппированные по активу и пассиву депо. Сводная карточка выпуска составляется для каждого выпуска ежедневно за исключением тех дней, для которых по всем синтетическим счетам депо данного выпуска обороты нулевые. В день принятия выпуска на обслуживание заполняется анкета по эмитенту и по выпуску данной ценной бумаги. Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо, которые ведутся в электронном виде.

Краткий баланс депо составляется ежедневно по данным сводных карточек в разрезе актива и пассива депо для всех выпусков ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии, с выведением суммарных итогов по всем выпускам.

На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков в депозитарии составляется полный баланс депо. Полный баланс депо составляется по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо с выведением итогов по активу и пассиву депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляется оборотная ведомость в разрезе синтетических счетов депо.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованной и реализованной и т. п.). На балансовых счетах 61306 и 61406 открывается два сводных лицевых счета (балансовых счета третьего порядка): 01 — "Нереализованные курсовые разницы" и 02 — "Реализованные курсовые разницы". На сводном лицевом счете 02 открываются следующие лицевые счета: "Реализованные курсовые разницы по обменным операциям с иностранной валютой", "Реализованные курсовые разницы по операциям на валютных биржах", "Реализованные курсовые разницы по другим валютным операциям", а кроме того, при необходимости, лицевые счета по видам валют.

Балансовый счет 61306 закрывается ежемесячно на доходы Банка по соответствующим статьям, счет 61406 — на расходы Банка соответственно.

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 9.1.

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004г. № 113-И и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счет **70103** "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет «Рубли», символ 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или **70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками {в том числе дорожными чеками}, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет «Рубли», символ 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в Приложении 9.2.

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21.03.1997г. №55 "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации".

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании счетов **47407 — 47408** "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета **47405 — 47406** "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки "сегодня") отражается только на балансовых счетах 47407 — 47408 по сводным лицевым счетам "Требования по получению валюты по конверсионным сделкам" и "Кредиторы по конверсионным сделкам" или "Дебиторы по конверсионным сделкам" и "Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам".

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 9.3.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки "завтра" и "спот") отражается при заключении на счетах главы V, раздела "Наличные сделки", где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407 — 47408.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 9.4.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы "Г", раздела "Срочные сделки", где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 — 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 9.4.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408. Используются парные балансовые счета 47405 — 47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента приведено в Приложении 9.5.

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

3.8. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 №63 "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации".

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ, доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода, банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежеквартальную периодичность начисления доходов в пользу учредителя (выгодоприобретателя) от имущества, переданного в доверительное управление, поскольку согласно ст.276 гл.25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления, а также от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления, и должна быть увязана с Учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления, поскольку получаемая ими прибыль от передачи имущества в доверительное управление подлежит налогообложению вместе с другими доходами в общеустановленном порядке. Порядок учета в банке операций доверительного управления, приведен в Приложении 12.

3.3.Учет основных средств

3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, 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. И лимитом стоимости предметов 10000 рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок бухгалтерского учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации. Амортизируемое имущество объединяется в следующие

амортизационные группы: первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно; вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = (1/p) * 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

p — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся:

основные средства, полученные по договору дарения;

основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;

приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки;

объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;

имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Порядок учета основных средств приведен в Приложении 13.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется банком-арендодателем в установленном порядке.

У банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 "Основные средства, переданные в аренду".

Суммы полученной от арендатора арендной платы относятся на доходы банка, счет 70107 "Другие доходы". Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям".

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 "Основные средства, переданные в аренду".

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств в тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их

учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду, ведется на активном внебалансовом счете 91503 "Арендованные основные средства".

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах банка, счет 70209 "Другие расходы". Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям". Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91503 "Арендованные основные средства". Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

Порядок учета операций аренды приведен в Приложении 14.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение основных средств. Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **60401** "Основные средства (кроме земли)" с одновременным отражением на внебалансовом счете **91501** "Основные средства, переданные в аренду". Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то получение имущества в лизинг отражается у Банка-лизингополучателя на внебалансовом счете **91503** "Арендованные основные средства". Если лизинговое имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя, то оно приходится на его баланс в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств. В первом случае лизинговые операции отражаются в учете в том же порядке, что и для операций аренды, во втором — при перечислении очередных лизинговых платежей дебетуется счет по учету арендных обязательств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок учета лизинговых операций приведен в Приложении 15.

3.12. Учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (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 налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам. Если в банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости, т. е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или действующим законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока

использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По тем нематериальным активам, в отношении которых невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Порядок учета нематериальных активов приведен в Приложении 16.

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению, под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 "Материалы",

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете 61002 "Запасные части".

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 "Инвентарь и принадлежности". На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т. п.

Книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. п. (за исключением газет и журналов), учитываются на счете 61010 "Издания".

В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 "Внеоборотные запасы".

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования.

Порядок учета материальных ценностей приведен в Приложении 17.

3.14. Учет доходов и расходов

Учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам, раздел "Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации".

3.15.1- Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 "Доходы", включаются:

проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 70101);

доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);

доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70103);

дивиденды полученные (счет 70104);

штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);

другие доходы (счет 70107).

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 "Расходы", включаются: проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);

проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70202);

проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);

расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);

расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70205);

расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);

штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);

другие расходы (счет 70209).

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 18.

3.16. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам, раздел "Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации".

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль или убыток банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

Порядок по учету финансовых результатов Банка приведен в Приложении 19.

3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.17.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка,

3.17.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению {покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет.

Порядок учета использования прибыли и фондов Банка приведен в Приложении 20.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового Кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций,

4.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Для определения налогооблагаемой прибыли Банк ежеквартально производит корректировку финансового результата (балансовой прибыли или убытка). В процессе корректировки финансовый результат увеличивается на величину расходов, не уменьшающих налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и уменьшается на величину доходов, не увеличивающих эту базу. Для такой корректировки используются расходы и доходы Банка, учитываемые на "аналитических позициях" в установленном порядке в регистрах налогового учета, а также учитываемые внесистемно. Банк производит корректировку финансового результата согласно "Справке о порядке определения данных, отраженных по строке 1 "Расчета {налоговой декларации} налога от фактической прибыли" (далее — Справка).

Ежеквартальная уплата налога производится с уплатой ежемесячных авансовых платежей и предусматривает доплату в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами за квартал.

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В случаях, когда в первичных учетных документах, подтверждающих стоимость приобретенного товара, не выделена сумма НДС, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится

Стоимость материальных ценностей, приобретенных для производственных нужд в предприятиях розничной и оптовой торговли и у населения за наличный расчет, включается в расходы с налогом на добавленную стоимость.

Банк не производит зачет НДС и не ведет в связи с этим раздельного учета. В соответствии со статьей 170 части II Налогового Кодекса РФ, суммы НДС, уплаченные поставщикам по ОС, НА и материальным запасам, а также по приобретенным работам и услугам относятся на расходы Банка в следующем порядке : по материальным запасам - по факту выдачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию; по оплаченным работам, услугам - по факту выполнения работ, оказания услуг. При этом вся сумма НДС, полученная по облагаемым НДС сделкам, подлежит взносу в бюджет.

Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Не подлежат обложению НДС операции банков:

привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;

осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

выдача банковских гарантий, а также осуществление банками следующих операций:

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

Перечень операций, которые облагаются НДС, устанавливается тарифами банка и отдельными договорами с контрагентами. В частности, к ним относятся:

инкассация и доставка денежной наличности;

передача в аренду банковских сейфов или оказание услуг по хранению ценностей в сейфах по договорам хранения;

операции, совершенные по договорам комиссии, поручения, агентским договорам (кроме посреднических услуг купли-продажи безналичной иностранной валюты) в том числе брокерские операции с ценными бумагами. При этом банк определяет НДС только с суммы своей комиссии;

изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги;

консультационные и информационные услуги;

услуги валютного контроля;

хозяйственные операции по реализации имущества банка и т.п.;

финансирование под уступку денежного требования (факторинговым операциям), если уступаемое требование не освобождается от НДС;

другие, не освобожденные от НДС операции.

Налоговый период по налогу на добавленную стоимость (НДС) устанавливается как календарный месяц.

В течение налогового периода (месяца):

НДС полученный собирается на балансовом счете 60309,

НДС уплаченный - на балансовом счете 60310.

При этом НДС по товарам, услугам не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль собирается на специальном счете 60310. В последний день налогового периода весь НДС полученный переносится на балансовый счет 60301 - «НДС к уплате в бюджет». Весь НДС уплаченный переносится на соответствующим счет 70209 (уменьшающий или не уменьшающий налогооблагаемую базу по налогу на прибыль).

Перечисление налога в бюджет осуществляется в целых рублях, поэтому округление НДС к перечислению в бюджет осуществляется соответственно на счетах 70209 (другие расходы) или 70701 (другие доходы).

НДС перечисляется в бюджет до 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Уплата НДС осуществляется по месту постановки на учет кредитной организации без распределения его по обособленным подразделениям.

Счет-фактура по НДС уплаченному банком за товары, услуги служит основанием для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

По операциям подлежащим налогообложению НДС Банком составляются счета-фактуры. Учет полученных и выставленных счетов-фактур в книге покупок\продаж ведется Банком в электронном виде. Книга покупок и книга продаж выводится на печать по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

4.3. Расчеты с бюджетом по налогу на имущество.

Банк является плательщиком по налогу на имущество.

Расчет налогооблагаемой стоимости имущества производится исходя из ее среднегодовой оценки за отчетный период - квартал, полугодие, 9 месяцев, год, которая определяется как результат деления на 4 суммы слагаемых: половины

стоимости имущества на 1 января отчетного года и половины стоимости имущества на 1 следующего за отчетным периодом месяца, суммы стоимости имущества на каждое 1 число всех остальных кварталов отчетного периода.

Среднегодовая стоимость имущества определяется исходя из данных по следующим счетам бухгалтерского учета: 604 «Основные средства банков» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»);

608 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) (за вычетом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60805 "Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг))».

Под основными средствами понимается часть имущества стоимостью более 10000 рублей 00 копеек со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

На счете 604 основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов банка, то есть без налога на добавленную стоимость.

Начисление налога на имущество Банка за периоды: 1 квартал, полугодие, 9 месяцев осуществляется до 30-го числа месяца следующего за отчетным (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Уплата налога производится не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Начисление налога на имущество Банка за календарный год осуществляется последним рабочим днем календарного года (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

4.4. Расчеты с бюджетом по транспортному налогу.

1. Налоговая база определяется:

в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая

вместимость, - как валовая вместимость в регистровых тоннах;

в отношении водных и воздушных транспортных средств, не указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, - как единица транспортного средства.

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом признается календарный год.

Банк исчисляет сумму налога самостоятельно.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Начисление транспортного налога производится последним днем налогового периода Д-т 70209 «Транспортный налог» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по Транспортному налогу». Уплата налога производится Банком по месту нахождения транспортных средств до 20-го числа месяца, следующего за последним месяцем налогового периода.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления №__58__ от «_28_»декабря _2005г.

**Учетная политика
для целей бухгалтерского учета**

**КБ «Губернский» (ООО)
на 2006 год**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Организационно-технический аспект Учетной политики
3. Методологические аспекты Учетной политики
4. Налоговые аспекты Учетной политики

Приложения:

Приложение 1

Перечень учетных документов

Приложение 1.1 Перечень документов, используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

Приложение 1.2 Перечень документов, используемых банком для документального оформления хозяйственных операций

Приложение 1.3 Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

Приложение 2

Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Приложение 2.1 Инвентаризация основных средств

Приложение 2.2 Инвентаризация нематериальных активов

Приложение 2.3 Инвентаризация финансовых вложений

Приложение 2.4 Инвентаризация товарно-материальных ценностей

Приложение 2.5 Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Приложение 2.6 Инвентаризация расчетов

Приложение 2.7 Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Приложение 3

Правила документооборота и технологии обработки информации

Приложение 4

Порядок учета расчетно-кассовых операций

Приложение 4.1 Порядок открытия и ведения счетов клиентов

Приложение 4.2 Порядок учета расчетных операций клиентов

Приложение 4.3 Порядок учета межбанковских расчетов

Приложение 4.4 Порядок учета приходных кассовых операций

Приложение 4.5 Порядок учета расходных кассовых операций

Приложение 5

Порядок учета операций с филиалами Банка

Приложение 6

Порядок учета кредитов

Приложение 6.1 Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков

Приложение 6.2 Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

Приложение 6.3 Порядок учета открытых кредитных линий

Приложение 6.4 Порядок учета операций кредитования по “овердрафту”

Приложение 7

Порядок учета операций по вкладам

Приложение 8

Порядок учета операций с ценными бумагами

Приложение 8.1 Порядок учета уставного капитала

Приложение 8.2 Порядок учета операций по начислению и выплате дивидендов

Приложение 8.3 Порядок учета операций по увеличению уставного капитала банка за счет капитализации собственных средств

Приложение 8.4 Порядок учета операций с государственными ценными бумагами

Приложение 8.5 Порядок учета инвестиционных операций с акциями

Приложение 8.6 Порядок учета торговых операций с акциями

Приложение 8.7 Порядок учета операций с дисконтными векселями

Приложение 8.8 Порядок учета операций банков с процентными векселями

Приложение 8.9 Порядок учета пассивных операций с долговыми обязательствами

Приложение 8.10 Порядок учета инвестиционных операций с долговыми обязательствами

Приложение 8.11 Порядок учета операций с валютными ценными бумагами

Приложение 8.12 Порядок учета операций с векселями по договорам комиссии

Приложение 9

Порядок учета операций с иностранной валютой

Приложение 9.1 Переоценка валютных счетов

Приложение 9.2 Порядок учета отдельных операций с наличной иностранной валютой и валютой РФ с участием физических лиц

Приложение 9.3 Порядок учета операций покупки-продажи иностранной валюты за свой счет

Приложение 9.4 Порядок учета кассовых (наличных) и срочных сделок

Приложение 9.5 Порядок учета операций покупки-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Приложение 10

Порядок учета операций доверительного управления

Приложение 11
Порядок учета основных средств
Приложение 12
Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество
Приложение 13 Порядок текущей аренды основных средств
Порядок учета финансовой аренды (лизинга)
Приложение 14
Порядок учета нематериальных активов
Приложение 15
Порядок учета материальных запасов
Приложение 16
Порядок учета доходов и расходов банка
Приложение 17
Порядок учета финансовых результатов и использования прибыли
Приложение Порядок учета финансовых результатов
Приложение Порядок учета использования прибыли
Приложение 18
Порядок учета создания и использования фондов банка
Приложение Порядок учета резервного фонда
Приложение Порядок учета фондов специального назначения

1. Общие положения

Учетная политика КБ «Губернский» (ООО) (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. №129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР” с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении от 05.12.2002 № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т. е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности — данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, основанным на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ», в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П. Общий порядок нумерации всех лицевых счетов Банка, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, установленной для основных счетов в Приложении №1 Правил.

Нумерация счетов Банка имеет следующие особенности:

- Разряды с 13 - номер филиала Банка (для Головного банка - 0).
- Порядковый номер лицевого счёта для каждого счёта 2-го порядка и кода валюты - младшие разряды последних 7 знаков счёта.

Первые 5 знаков из 7 разрядов лицевых счетов доходов/расходов - аналитические признаки в соответствии с Приложением №3 Правил "Схема аналитического учёта доходов и расходов в кредитных организациях".

Нумерация счетов по пластиковым картам в *карточной программе*:

СКС физического лица (40817810800019000030, 40820810900019000155):

13 знак - 1

14 знак - 9

СГП физического лица:(42309840500010000069,42609810100010000005)

13 знак - 1

14 знак - 0

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

Нумерация счетов по пластиковым картам в *Диасофте*:

СКС (40817810000001000000):

13 знак - 1

14 знак - 0

СГП (42309810000009000000):

13 знак - 0

14 знак - 9

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

2.2.Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в *Приложении 1*.

2.3.Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам.

Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения и дальнейшей переоценке не подлежат.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения в рублях РФ.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату

постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.3.5. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по продажной стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы - по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 “Другие произведенные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных

ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в *Приложении 2*.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей деятельности использует Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами документооборота и технологии обработки информации (*Приложение 3*). В данных Правилах под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде в автоматизированной банковской системе «Диасофт». Распределение обслуживаемых бухгалтерскими работниками счетов осуществляется главным бухгалтером Банка. Книга регистрации лицевых счетов обязательно распечатывается на бумажном носителе на каждое первое число года, следующего за отчетным (по состоянию на 01 января/за 31 декабря). Книга регистрации ведется в соответствии с Правилами и содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора открытого счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- № лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечания.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводится на печать баланс, а также выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Организация последующего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера Банка.

Цель последующего контроля состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7. Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России №205-П, и в порядке, им установленном. При наличии филиалов годовой бухгалтерский баланс составляется с включением балансов филиалов.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составляемый по форме, приведенной в приложении 4 к Положению N205-П.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, по форме приложения 14 к Положению N205-П.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Данные годового бухгалтерского отчета являются основой для составления всех форм годовой публикуемой отчетности.

Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Эти показатели служат основой для составления публикуемой формы годового бухгалтерского баланса.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета, формируются с учетом СПОД и также являются основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие событий после отчетной даты осуществляется в целях обеспечения формирования достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям. Раскрытие данной информации осуществляется путем учета событий после отчетной даты и включения определенных статей, соответствующих показателе, таблиц, расшифровок непосредственно в бухгалтерскую и финансовую отчетность.

СПОД признается факт деятельности банка который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств.

Отчетной датой признается 31 декабря отчетного года.

Период корректировки отчетности, относящийся к СПОД охватывает период до даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Банком рассматриваются и отражаются только СПОД имеющие существенные значения. Критерий существенности устанавливается банком самостоятельно.

Существенными, независимо от суммы являются события:

- касающиеся реформации прибыли прошлого года
 - использования прибыли в части налога на прибыль и прочих налогов, источником которых является прибыль.
 - расходы по страхованию вкладов, отражаются в бухгалтерском учете в составе СПОД
- Существенными являются суммы отношение которых к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Общим итогом является соответствующая статья баланса.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой СПОД. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив « годовой отчет за _____ ». В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Сшив «годовой отчет _____» хранится у главного бухгалтера.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете."

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по “кассовому” методу, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов.

3.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Формирование финансового результата деятельности Банка осуществляются ежеквартально.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, а доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами и составляет - один месяц. При этом арендная плата,

поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. НДС относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”; от 03.10.2002г. №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”

Порядок учета расчетно-кассовых операций приведен в *Приложении 4*.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положением Банка России от 26.06.1998г. №39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Порядок учета кредитов приведен в *Приложении 6*.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91603** “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”.

Порядок учета межбанковских кредитов приведен в *Приложении 6*.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России от 05.12.2002г. №205-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52502 “Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам”.

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам “Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами” (далее — Порядок). Приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в различных портфелях в зависимости от цели их приобретения и котируемости.

К **котируемым** ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — лицензию 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).

К **некотируемым** ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным выше условиям.

Цели приобретения ценной бумаги могут быть следующие: получение дохода от реализации (перепродажи) ценных бумаг; получение инвестиционного дохода; получение ценной бумаги по договору займа и др. В зависимости от этих факторов каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей:

- Торговый портфель (ТП) содержит котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле в течение свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- Инвестиционный портфель (ИП) содержит ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- Портфель контрольного участия (ПКУ) содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. В целях указанного Порядка такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем “голосующие акции”.

Датой постановки ценной бумаги на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к Банку права собственности на ценную бумагу.

В **торговый портфель** зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги (КЦБ), приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. 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;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги (НКЦБ), приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в течение 180 календарных дней включительно. Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней;
- НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50113, 50611** (вне зависимости от эмитента) на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам займа;
- НКЦБ, приобретенные по договорам займа.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50115, 50613** на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В **инвестиционный портфель** зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание в течение свыше 180 календарных дней. Таким образом, в инвестиционный портфель зачисляются:

а) некотируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- НКЦБ, приобретенные для инвестирования;
- НКЦБ, приобретенные для перепродажи;
- НКЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: **502** “Некотируемые долговые обязательства”, **507** “Некотируемые акции”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей;

б) котируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные для инвестирования (независимо от срока их удержания в портфеле);
- КЦБ, приобретенные для перепродажи в сроки, превышающие 180 календарных дней;
- КЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше котируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: **503** “Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования”, **508** “Котируемые акции, приобретенные для инвестирования”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением

Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П “О консолидированной отчетности” (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: **60101** “Акции дочерних и зависимых кредитных организаций”, **60102** “Акции дочерних и зависимых организаций”, **60103** “Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов”, **60104** “Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В Учетной политике Банка предусмотрены следующие возможности перемещения ценных бумаг из одного портфеля в другой, а также внутрипортфельные перемещения:

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

1.а. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

1.б. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

1.в. “КЦБ, приобретенные для инвестирования” перемещается из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”;

1.г. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.”;

1.д. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам займа”;

1.е. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.”.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

2.а. “НКЦБ, приобретенные для инвестирования” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

2.б. “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн.” или в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”;

2.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.”;

2.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам займа”;

2.д. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.”.

3. При невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам РЕПО, возможны следующие перемещения:

3.а. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;

3.б. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;

3.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

3.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”.

4. При невыполнении условий возврата ценной бумаги, приобретенной по договорам займа, возможны следующие перемещения:

4.а. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.” или подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

4.б. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” или “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

В перечисленных выше случаях (1 — 4) ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля.

Кроме того, Учетной политикой предусмотрено необязательное перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой в тех случаях, когда после приобретения ценной бумаги и зачисления ее в определенный портфель изменяется цель ее приобретения.

При реализации (перепродаже) ценных бумаг из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия их перевод в торговый портфель не осуществляется.

Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат на приобретение ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — включая процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

а) по рыночной цене;

б) по цене приобретения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней и зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене. Резервы под обесценение или на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Все котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней, подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются в сумме основного долга. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы на возможные потери не создаются.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе ее из торгового портфеля). Резервы на возможные потери создаются: по акциям, зачисленным в портфель контрольного участия и инвестиционный портфель. По ценным бумагам, зачисленным в инвестиционный портфель, также создаются резервы на возможные потери.

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят **метод ЛИФО**-при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачислений на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями.

Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Порядок создания резерва на возможные потери по учтенным Банком векселям регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам приведен в *Приложении 6.2*.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к Правилам. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы “Г”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407 — 47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 8*.

3.6.3. Депозитарный учет операций с ценными бумагами

Депозитарный учет операций с ценными бумагами в Банке осуществляется в соответствии с утвержденными Банком России «ПРАВИЛАМИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» №44 от 25.07.1996г. и УКАЗАНИЕМ №292-У от 15.07.1998г. «О ВРЕМЕННОМ ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НЕЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ» с применением ЭВМ в автоматизированной банковской системе «Диасофт».

В целях ведения аналитического учета депозитарий открывает аналитические счета депо: счета депо депонентов (пассивные счета депо) и счета депо мест хранения (активные счета депо). Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо, который ведется в электронном виде в автоматизированной банковской. При открытии счета депо заполняется анкета счета (инвентарная карточка). Хранение инвентарных карточек ценных бумаг осуществляется в электронном виде.

Основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций в Банке является Поручение. Поручение может сопровождаться приложениями - документами, необходимыми для выполнения операции или раскрывающими ее содержание.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие Банку, являются первичные документы подразделений Банка, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных Банком операций с такими ценными бумагами. Завершением депозитарной операции является составление отчета о выполнении операции. Основанием для совершения проводок по основному балансу являются первичные документы и отчет депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Материалами синтетического учета по депо-счетам являются сводные карточки выпусков, балансы депо и оборотные ведомости. Сводные карточки ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

В сводных карточках выпусков ценных бумаг регистрируются итоги оборотов за день и остатки на начало и конец операционного дня по синтетическим счетам депо для данного выпуска, сгруппированные по активу и пассиву депо. Сводная карточка выпуска составляется для каждого выпуска ежедневно за исключением тех дней, для которых по всем синтетическим счетам депо данного выпуска обороты нулевые. В день принятия выпуска на обслуживание заполняется анкета по эмитенту и по выпуску данной ценной бумаги. Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо, которые ведутся в электронном виде.

Краткий баланс депо составляется ежедневно по данным сводных карточек в разрезе актива и пассива депо для всех выпусков ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии, с выведением суммарных итогов по всем выпускам.

На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков в депозитарии составляется полный баланс депо. Полный баланс депо составляется по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо с выведением итогов по активу и пассиву депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляется оборотная ведомость в разрезе синтетических счетов депо.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованной и реализованной и т. п.). На балансовых счетах 61306 и 61406 открывается два сводных лицевых счета (балансовых счета третьего порядка): 01 — “Нереализованные курсовые разницы” и 02 — “Реализованные курсовые разницы”. На сводном лицевом счете 02 открываются следующие лицевые счета: “Реализованные курсовые разницы по обменным операциям с иностранной валютой”, “Реализованные курсовые разницы по операциям на валютных биржах”, “Реализованные курсовые разницы по другим валютным операциям”, а кроме того, при необходимости, лицевые счета по видам валют.

Балансовый счет 61306 закрывается ежемесячно на доходы Банка по соответствующим статьям, счет 61406 — на расходы Банка соответственно.

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в *Приложении 9.1.*

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004г. № 113-И и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счет **70103** “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», лицевой счет «Рубли», символ 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или **70205** “Расходы

по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет «Рубли», символ 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в *Приложении 9.2*.

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21.03.1997г. №55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации”.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании счетов **47407 — 47408** “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета **47405 — 47406** “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах 47407 — 47408 по сводным лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

Рабочие положения по учету этих операций приведены в *Приложении 9.3*.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “спот”) отражается при заключении на счетах главы “Г”, раздела “Наличные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407 — 47408.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 9.4*.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 — 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в *Приложении 9.4*.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408. Используются парные балансовые счета 47405 — 47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении 9.5*.

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

3.8. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 №63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Согласно ст.276 гл.25 Налогового кодекса РФ, доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый)

период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода, банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежеквартальную периодичность начисления доходов в пользу учредителя (выгодоприобретателя) от имущества, переданного в доверительное управление, поскольку согласно ст.276 гл.25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления, а также от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления, и должна быть увязана с Учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления, поскольку получаемая ими прибыль от передачи имущества в доверительное управление подлежит налогообложению вместе с другими доходами в общеустановленном порядке.

Порядок учета в банке операций доверительного управления, приведен в *Приложении 12*.

3.9.Учет основных средств

3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, 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. И лимитом стоимости предметов 10000 рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок бухгалтерского учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации. Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = (1/n) * 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки;
- объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Порядок учета основных средств приведен в Приложении 13.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется банком-арендодателем в установленном порядке.

У банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

Суммы полученной от арендатора арендной платы относятся на доходы банка, счет 70107 “Другие доходы”. Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств в тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду, ведется на активном внебалансовом счете 91503 “Арендованные основные средства”.

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах банка, счет 70209 “Другие расходы”. Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91503 “Арендованные основные средства”. Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

Порядок учета операций аренды приведен в Приложении 14.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение основных средств. Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **60401** “Основные средства (кроме земли)” с одновременным отражением на внебалансовом счете **91501** “Основные средства, переданные в аренду”.

Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то получение имущества в лизинг отражается у Банка-лизингополучателя на внебалансовом счете **91503** “Арендованные основные средства”. Если лизинговое имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя, то оно приходится на его баланс в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств. В первом случае лизинговые операции отражаются в учете в то же порядке, что и для операций аренды, во втором — при перечислении очередных лизинговых платежей дебетуется счет по учету арендных обязательств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок учета лизинговых операций приведен в *Приложении 15*.

3.12. Учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (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 налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам. Если в банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости, т. е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или действующим законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По тем нематериальным активам, в отношении которых невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Порядок учета нематериальных активов приведен в *Приложении 16*.

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению, под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 “Материалы”. Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете 61002 “Запасные части”.

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 “Инвентарь и принадлежности”. На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т. п.

Книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. п. (за исключением газет и журналов), учитываются на счете 61010 “Издания”.

В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 “Внеоборотные запасы”.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования.

Порядок учета материальных ценностей приведен в *Приложении 17*.

3.14. Учет доходов и расходов

Учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации”.

3.15.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 “Доходы”, включаются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 “Расходы”, включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70202);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в *Приложении 18*.

3.16. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль или убыток банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

Порядок по учету финансовых результатов Банка приведен в *Приложении 19*.

3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.17.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

3.17.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

Порядок учета использования прибыли и фондов Банка приведен в *Приложении 20*.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового Кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций.

4.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Для определения налогооблагаемой прибыли Банк ежеквартально производит корректировку финансового результата (балансовой прибыли или убытка). В процессе корректировки финансовый результат увеличивается на величину расходов, не уменьшающих налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и уменьшается на величину доходов, не увеличивающих эту базу. Для такой корректировки используются расходы и доходы Банка, учитываемые на “аналитических позициях” в установленном порядке в регистрах налогового учета, а также учитываемые внесистемно. Банк производит корректировку финансового результата согласно “Справке о порядке определения данных, отраженных по строке 1 “Расчета (налоговой декларации) налога от фактической прибыли” (далее — Справка).

Ежеквартальная уплата налога производится с уплатой ежемесячных авансовых платежей и предусматривает доплату в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами за квартал.

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В случаях, когда в первичных учетных документах, подтверждающих стоимость приобретенного товара, не выделена сумма НДС, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится.

Стоимость материальных ценностей, приобретенных для производственных нужд в предприятиях розничной и оптовой торговли и у населения за наличный расчет, включается в расходы с налогом на добавленную стоимость.

Банк не производит зачет НДС и не ведет в связи с этим раздельного учета. В соответствии со статьей 170 части II Налогового Кодекса РФ, суммы НДС, уплаченные поставщикам по ОС, НА и материальным запасам, а также по приобретенным работам и услугам относятся на расходы Банка в следующем порядке : по материальным запасам – по факту выдачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию; по оплаченным работам, услугам – по факту выполнения работ, оказания услуг. При этом вся сумма НДС, полученная по облагаемым НДС сделкам, подлежит взносу в бюджет.

Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Не подлежат обложению НДС операции банков:

привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
выдача банковских гарантий, а также осуществление банками следующих операций:
выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

Перечень операций, которые облагаются НДС, устанавливается тарифами банка и отдельными договорами с контрагентами. В частности, к ним относятся:

инкассация и доставка денежной наличности;
передача в аренду банковских сейфов или оказание услуг по хранению ценностей в сейфах по договорам хранения;
операции, совершенные по договорам комиссии, поручения, агентским договорам (кроме посреднических услуг купли-продажи безналичной иностранной валюты) в том числе брокерские операции с ценными бумагами. При этом банк определяет НДС только с суммы своей комиссии;
изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги;
консультационные и информационные услуги;
услуги валютного контроля;
хозяйственные операции по реализации имущества банка и т.п.;
финансирование под уступку денежного требования (факторинговые операции), если уступаемое требование не освобождается от НДС;
другие, не освобожденные от НДС операции.

Налоговый период по налогу на добавленную стоимость (НДС) устанавливается как календарный месяц.

В течение налогового периода (месяца):

НДС полученный собирается на балансовом счете 60309,

НДС уплаченный – на балансовом счете 60310.

При этом НДС по товарам, услугам не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль собирается на специальном счете 60310. В последний день налогового периода весь НДС полученный переносится на балансовый счет 60301 – «НДС к уплате в бюджет». Весь НДС уплаченный переносится на соответствующим счет 70209 (уменьшающий или не уменьшающий налогооблагаемую базу по налогу на прибыль).

Перечисление налога в бюджет осуществляется в целых рублях, поэтому округление НДС к перечислению в бюджет осуществляется соответственно на счетах 70209 (другие расходы) или 70701 (другие доходы).

НДС перечисляется в бюджет до 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Уплата НДС осуществляется по месту постановки на учет кредитной организации без распределения его по обособленным подразделениям.

Счет-фактура по НДС уплаченному банком за товары, услуги служит основанием для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

По операциям подлежащим налогообложению НДС Банком составляются счета-фактуры. Учет полученных и выставленных счетов-фактур в книге покупок\продаж ведется Банком в электронном виде. Книга покупок и книга продаж выводится на печать по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

4.3. Расчеты с бюджетом по налогу на имущество.

Банк является плательщиком по налогу на имущество.

Расчет налогооблагаемой стоимости имущества производится исходя из ее среднегодовой оценки за отчетный период – квартал, полугодие, 9 месяцев, год, которая определяется как результат деления на 4 суммы слагаемых : половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и половины стоимости имущества на 1 следующего за отчетным периодом месяца, суммы стоимости имущества на каждое 1 число всех остальных кварталов отчетного периода.

Среднегодовая стоимость имущества определяется исходя из данных по следующим счетам бухгалтерского учета:

604 «Основные средства банков» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»);

608 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» (за вычетом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60805 «Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)»).

Под основными средствами понимается часть имущества стоимостью более 10000рублей 00 копеек со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

На счете 604 основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов банка, то есть без налога на добавленную стоимость.

Начисление налога на имущество Банка за периоды: 1 квартал, полугодие, 9 месяцев осуществляется до 30-го числа месяца следующего за отчетным (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Уплата налога производится не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Начисление налога на имущество Банка за календарный год осуществляется последним рабочим днем календарного года (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

4.4. Расчеты с бюджетом по транспортному налогу.

1. Налоговая база определяется:

- 1) в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- 2) в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, - как валовая вместимость в регистровых тоннах;
- 3) в отношении водных и воздушных транспортных средств, не указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, - как единица транспортного средства.

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом признается календарный год.

Банк исчисляет сумму налога самостоятельно.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Начисление транспортного налога производится последним днем налогового периода Д-т 70209 «Транспортный налог» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по Транспортному налогу». Уплата налога производится Банком по месту нахождения транспортных средств до 20-го числа месяца, следующего за последним месяцем налогового периода.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Перечень учетных документов КБ «Губернский» (ООО)

Приложение 1.1

**Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов
и для собственных нужд при безналичных расчетах**

1. Платежное поручение.
2. Сводное платежное поручение.
3. Опись расчетных документов.
4. Заявление на перевод в иностранной валюте.
5. Платежное требование.
6. Инкассовое поручение.
7. Извещение о постановке в картотеку.
8. Реестр переданных на инкассо расчетных документов.
9. Журнал регистрации платежных требований и инкассовых поручений.
10. Заявление об акцепте/отказе от акцепта.
11. Аккредитив.
12. Платежный ордер.
13. Извещение о поступлении валютных средств на транзитный счет.
14. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты.
15. Поручение на обязательную продажу.
16. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый).
17. Сводный мемориальный ордер.
18. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
19. Сводный мемориальный ордер по кассовым операциям по вкладам.
20. Выписка по счету.
21. Расчет на установление предприятию лимита по кассе.
22. Книга регистрации открытых счетов.
23. Извещение на перевод без открытия счета в рублях физического лица.
24. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях физического лица.
25. Заявление на перевод без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
26. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
27. Сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. при межбанковских расчетах и сделках.
28. Подтверждение остатков.

Приложение 1.2

**Перечень документов, используемых Банком
для документального оформления хозяйственных операций**

1. Акт (накладная) приемки-передачи (внутреннего перемещения) основных средств (форма № ОС-1).
2. Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма № ОС-3).
3. Акт на списание основных средств (форма № ОС-4).
4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6).
5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14).
6. Акт приемки-передачи оборудования в монтаж (форма № ОС-15).
7. Акт о выявленных дефектах оборудования (форма ОС-16).
8. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1).
9. Доверенность (форма № М-2а).
10. Журнал учета выданных доверенностей (форма № М-3).
11. Требование-накладная (форма № М-11).
12. Накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15).
13. Карточка учета материалов (форма № М-17).
14. Ведомость учета выдачи (возврата) спецодежды, специальной обуви и предохранительных приспособлений (форма № МБ-7).

15. Путевой лист.
16. Ведомость фактического расхода топлива за месяц.
17. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв-3).
18. Требование на отпуск материальных ценностей.
19. Книга регистрации путевых листов.
20. Счет-фактура, Книга продаж, Книга покупок.
21. Авансовый отчет.
22. Акт о расходе деталей, запчастей на ремонт.
23. Акт на списание материальных ценностей.

Приложение 1.3

**Перечень документов, используемых
для документального оформления кассовых операций**

1. Объявление на взнос наличными.
2. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей).
3. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
4. Препроводительная ведомость к сумке с денежной наличностью.
5. Явочная карточка.
6. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.
7. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках.
8. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках.
9. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
10. Денежный чек.
11. Акт об излишках, недостачах банкнот.
12. Сводная справка о кассовых оборотах.
13. Приходный кассовый ордер.
14. Расходный кассовый ордер.
15. Распечатки банкомата.
16. Книга учета денежной наличности и других ценностей.
17. Доверенность инкассатору.
18. Журнал учета, выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.
19. Список организаций, предприятий, учреждений, обслуживаемых подразделением инкассации Банка.
20. Мемориальный ордер по приему ценностей.
21. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
22. Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками.
23. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности.
24. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности.
25. Ярлык, сопровождающий ценность.
26. Заявление на экспертизу сомнительных денежных знаков.
27. Акт экспертизы денежных знаков.
28. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки).
29. Заключение о подтверждении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств).

Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств в КБ «Губернский» (ООО)

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, полученное в качестве залога по выданным кредитам; имущество, находящееся в доверительном управлении и др.), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае преобразования неакционерного банка в акционерный;
- перед составлением годового отчета банка
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии, и лицами, ответственными за сохранность ценностей. Общие правила проведения инвентаризации приведены в Приложении 10 к Правилам.

Результаты инвентаризации отражаются в учете следующим образом:

- *оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации:*

Дт 60401, 60901, 610 — по лицевым счетам выявленных объектов

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17306** Оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей — на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов

Одновременно делаются проводки по начислению амортизации основных средств, нематериальных активов:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующим статьям расходов

Кт 60601, 60903 — по лицевым счетам выявленных объектов — на сумму износа, определенного по действительному техническому состоянию объекта

- *отражение недостачи материальных ценностей:*

Списание недостающих ценностей с баланса:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету предмета

Кт 60401, 60901, 610 — по лицевым счетам недостающих объектов — на первоначальную стоимость недостающего объекта

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов на доходы банка:

Дт 60601, 60903 — по лицевым счетам недостающих объектов

Кт 70107 Другие доходы — на сумму начисленного износа по недостающим объектам

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — по лицевому счету недостающего объекта

Кт 70107 Другие доходы — на величину переоценки недостающего объекта

Дебетовое сальдо, образовавшееся после списания недостающих ценностей с баланса, переносится на виновных в недостаче лиц:

Дт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевым счетам материально ответственных лиц

Кт 61202 Реализация (выбытие) имущества банка — по лицевому счету предмета — на балансовую стоимость соответствующего предмета

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше стоимости, числящейся по балансу), то образовавшееся кредитовое сальдо на счете по учету реализации (выбытия) имущества списывается на доходы банка.

Взыскание задолженности по недостачам ценностей отражается в учете так:

Дт 20202, 423 — по лицевому счету работника, виновного в недостатке ценностей

Кт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевым счетам материально ответственных лиц — на сумму взысканной недостачи

Приложение 2.1

Инвентаризация основных средств

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и пр.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам, и т. п. По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

Приложение 2.2

Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т. п.).

Приложение 2.3

Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского

учета);

- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Приложение 2.4

Инвентаризация товарно-материальных ценностей

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

- по ценностям, находящимся в пути, - расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;
- по ценностям, находящимся в залоге, - сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

Приложение 2.5

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ”.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственному лицу.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

Приложение 2.6

Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

- правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостаткам и хищениям;

- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам Банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

Приложение 2.7

Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных Банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России от 26.03.2004г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Инвентаризация резервов на возможные потери по прочим операциям заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению Банка России от 09.12.2003г. № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств, привлеченные кредиты (средства) должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

Правила документооборота и технологии обработки информации в КБ «Губернский» (ООО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно Закону “О бухгалтерском учете”, своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

1.2. Согласно п. 37 ГОСТа 16.487-83 “Делопроизводство и архивное дело” под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

1.3. Настоящие Правила документооборота основаны на Положении Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 205-П от 05.12.2002г.

1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Банке.

2. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями настоящих Правил.

2.2. Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило в момент совершения операции.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами и, при необходимости, подразделениями банка. Разработанные банком формы бланков должны быть утверждены приказом или распоряжением по банку, а их реквизиты должны соответствовать требованиям, содержащимся в Законе “О бухгалтерском учете”. Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. При этом Банк соблюдает требования Закона Российской Федерации “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996г. №129-ФЗ, Положения Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” №205-П от 05.12.2002г., а также настоящих Правил.

2.5. Первичные документы в Банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы имеют следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа (формы), код формы;
- б) дату составления;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы прилагаются к банковским документам. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки.

2.7. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

Документы, служащие основанием для проводок, должны иметь контировку, то есть иметь номера корреспондирующих счетов по дебету и кредиту.

2.8. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.9. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется приказом Председателя Правления Банка. Должностное лицо Банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции Банка.

Работники Банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за эти

действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники Банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

2.10. Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

2.11. В случаях, установленных законодательством РФ, Центральным банком РФ, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

2.12. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном ЦБ РФ или непосредственно Банком.

2.13. Первичные документы, поступающие в Управление бухгалтерского учета, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.14. Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, может быть произведена с использованием вычислительной техники. Для этого приказом Председателя Правления банка должен быть определен круг специалистов управления автоматизации, которые будут осуществлять прием первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, под контролем главного бухгалтера.

2.15. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству РФ и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру Банка для принятия решения.

2.16. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования: при ручной обработке — дату записи в учетный регистр, а при обработке на вычислительной установке — оттиск штампа контролера, ответственного за их обработку.

3. УЧЕТНЫЕ РЕГИСТРЫ

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием автоматизированной бухгалтерской системы «Диасофт» и «1С-бухгалтерия».

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРАХ

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью: “Исправлено”, подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается Правилами Банка России.

4.5. Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться 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. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего исправление

неправильной записи. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

5. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком операционной работы Банка.

5.2. График документооборота устанавливает в банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. Контроль за соблюдением исполнения графика бухгалтерского документооборота в Банке осуществляет главный бухгалтер. В соответствии с настоящими Правилами, требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Банка.

6. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРОВ

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка хранятся в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

6.3. Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

6.4. Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться непереpleтенными, но подшитыми в папках во избежание их утери или злоупотреблений.

6.5. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Управления бухгалтерского учета и из архива Банка работникам других структурных подразделений не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению Председателя Правления Банка или лиц, им уполномоченных.

6.6. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, пронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

6.7. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждает Председатель Правления Банка.

7. ПОРЯДОК УНИЧТОЖЕНИЯ БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 7.1. Для уничтожения отмененных, пришедших в негодность (в т.ч. испорченных) бланков строгой отчетности (включая бланки ценных бумаг) руководителем создается специальная комиссия в составе должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Выделенные к уничтожению бланки строгой отчетности проверяются членами комиссии полистно.
- 7.2. Акт о выделении к уничтожению бланков строгой отчетности утверждается руководителем банка. В акте указывается наименование бланков, их серии и номера.
- 7.3. Уничтожение производится путем сжигания или измельчения с применением специально предназначенной для этого техники, исключающей возможность восстановления первоначального вида документа. Уничтожение бланков строгой отчетности фиксируется в акте одним или несколькими членами комиссии и работниками, присутствовавшими при уничтожении или производшими его.
- 7.4. Акты об уничтожении бланков хранятся в течение 5 лет в кассовых или бухгалтерских документах при мемориальном ордере на списание с внебалансового счета № 91207 «Бланки строгой отчетности».

Порядок учета расчетно-кассовых операций КБ «Губернский» (ООО)

Осуществление безналичных расчетов как клиентских, так и собственных является одной из важнейших функций Банка. В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам. Собственные и клиентские расчеты Банк осуществляет через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети Банка России, а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Учетная политика Банка в отношении учета расчетных операций строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение Банка России от 03.10.2002г. №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, Положение Банка России от 01.04.2003г. №222-П “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”, и др.

Порядок отражения расчетных операций в бухгалтерском учете основывается на Правилах (часть I, п. 1.16; часть II, разделы 3 и 4; часть III, раздел 1), Приложении № 33 к Положению Банка России № 2-П.

Учетная политика Банка в отношении организации и учета расчетных операций состоит из следующих разделов:

- Порядок открытия и ведения счетов клиентов (Приложение 4.1);
- Методика учета расчетных операций клиентов (Приложение 4.2);
- Методика учета межбанковских расчетов (Приложение 4.3).

Учетная политика банка в отношении организации и учета кассовых операций состоит из следующих разделов:

- Методика учета приходных кассовых операций (Приложение 4.4);
- Методика учета расходных кассовых операций (Приложение 4.5);

Приложение 4.1

Порядок открытия и ведения счетов клиентов

Порядок и условия открытия и закрытия счетов клиентов в Банке определяют следующие документы:

- **«Порядок открытия / закрытия счетов, формирования и ведения досье Клиентов в Операционном Управлении, дополнительных офисах и филиалах КБ «Губернский» (ООО).**

Банк в день открытия(но не более чем в пятидневный срок)уведомляет органы ИФНС (Инспекция Федеральной Налоговой Службы) об открытии организации или частному предпринимателю банковского счета.

Каждый открытый Банком счет регистрируется в Книге регистрации. Она ведется в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности, и в соответствии с номенклатурой счетов баланса.

Порядок закрытия счетов клиентов определяется ГК РФ (ст. 859), договором банковского счета. Согласно ГК РФ, договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Это является основанием для закрытия счета. При этом отсутствие денежных средств на счете и наличие неоплаченных по этой причине расчетных документов, предъявленных к счету клиента, не ограничивает его права на расторжение договора банковского счета по своему усмотрению.

По закрываемым счетам клиентом должен осуществляться возврат банку чековой книжки с неиспользованными чеками и корешками. Эти чековые книжки немедленно погашаются путем удаления части чека, предназначенной для подписи.

После закрытия счета делается отметка о его закрытии в Книге регистрации счетов. Банком осуществляются операции, связанные с переводом остатков средств по закрытому счету в другой банк.

О закрытии счета Банк сообщает в налоговые органы в день закрытия но не более чем в пятидневный срок в соответствии со ст. 86 НК РФ.

Порядок ведения счетов клиентов-резидентов в валюте РФ определяется следующим:

- платежи со счетов клиентов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;
- без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных между банком и клиентом в договоре;
- Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами.

При списании средств со счета клиента необходимо соблюдается очередность платежей, а именно (ГК РФ, ст. 855):

- при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом;

- при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь списываются суммы по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета, для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвёртую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарного поступления документов.

Если договором банковского счета (дополнительным соглашением к нему) “овердрафт” по счету не предусмотрен, то платежи производятся в пределах остатков средств в порядке очередности. В соответствии с этим при отсутствии денежных средств на счете клиента платежные документы, поступившие на расчетный счет, приходяются в картотеку № 2 на активный внебалансовый счет **90902** “Расчетные документы, не оплаченные в срок”. Лицевые счета по счету **90902** ведутся по каждому плательщику в порядке календарной очередности.

Оплата документов из картотеки № 2 при поступлении денежных средств на счет клиента осуществляется с соблюдением очередности платежей и календарной очередности. При этом оплаченные суммы списываются с внебалансового счета **90902**. В случае частичной оплаты документов, находящихся в картотеке № 2, при нехватке поступивших денежных средств на полную их оплату, в день совершения частичного платежа составляются платежные ордера.

При выполнении платежных поручений клиентов необходимо соблюдать своевременность списания средств со счета клиента. Согласно Правилам (ч.3) денежно-расчетные документы, принятые в операционное время, исполняются в тот же день, если иное не предусмотрено договором банковского счета или платежным документом (например, если по платежному документу установлена дата перечисления платежа).

Выписки из лицевых счетов клиентов предоставляются клиентам на бумажных носителях по мере осуществления платежей. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только по требованию распорядителей счета.

По состоянию на 1 января каждого года должно осуществляться подтверждение остатков лицевых счетов всех клиентов. Подтверждения остатков по расчетным (текущим) счетам должны представляться клиентами в Банк в письменном виде, заверенные подписью руководителя и главного бухгалтера (первого и второго лица, обозначенного в карточках с образцами подписей и оттиска печати).

Порядок ведения счетов клиентов-нерезидентов соответствует общим правилам, регулирующим порядок ведения счетов резидентов. Вместе с тем в отношении ведения рублевых счетов нерезидентов существует ряд особенностей, связанных с видом (типом) счета, категорией, к которой относится нерезидент, и спецификой его деятельности. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле», валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений.

Приложение 4.2

Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (платательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Условия применения различных форм, характеристика расчетных документов, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата даны в Положении Банка России №2-П.

Платежные поручения, которые представляются в банк на бумажных носителях, должны быть заполнены в порядке, установленном Положением №2-П, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц, заверены оттиском печати в соответствии с заявленными образцами.

Для электронных платежных поручений, передаваемых по каналам связи, Банк определяет порядок приема таких документов, их защиты, оформления и подтверждения «Положением об организации электронных расчетов в Банке». При этом с клиентом подписывается соглашение о применении электронно-цифровой подписи, являющимся неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Перечень содержащихся в платежных поручениях реквизитов должен содержать наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; наименование плательщика, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка плательщика; наименование получателя средств, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка получателя средств; назначение платежа; сумму платежа (цифрами и прописью). Назначение платежа должно указываться четко, в случае предоплаты указывается номер договора, при оплате полученного товара — номер накладной или счета-фактуры. Должен быть выделен НДС, а если платеж осуществляется без НДС, то делается запись: «НДС не предусмотрен».

Платежи могут исполняться:

- 1) через расчетную сеть Банка России;
- 2) через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды);
- 3) через счета межфилиальных расчетов (МФР).

В 1), при перечислении платежа через расчетную сеть Банка России, ДПП не устанавливается, проводки выполняются (после получения выписки) днем проведения операции по корреспондентскому счету, то есть днем принятия документов.

В 2) : Если ДПП для конкретного платежного поручения не установлена, то расчеты осуществляются в порядке, изложенном выше.

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-респондентом, то при списании средств со счета клиента выполняются проводки:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов — по лицевым счетам клиентов

Кт 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям — по лицевым счетам клиентов

На внебалансовых счетах:

Дт 90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП — по лицевому счету документа

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Таким образом, в день списания средств (ДСС) со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-респондент, списанная сумма отражается по кредиту соответствующего лицевого счета, открытого к балансовому счету **30220**, а само платежное поручение — по дебету лицевого счета к внебалансовому счету **90909**. При несовпадении ДСС и ДПП учет на этих счетах должен вестись до наступления ДПП. При наступлении ДПП и получении подтверждения (выписки со счета НОСТРО) суммы, числящиеся на счете **30220**, списываются в кредит счета **30110**, а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**, что отражается в учете проводками:

Дт 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям — по лицевым счетам клиентов

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП — по лицевому счету документа

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-корреспондентом, то отражение в учете операций в день списания средств со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-корреспондент, осуществляется в порядке, изложенном выше для банка-респондента. Затем, при наступлении ДПП и получении подтверждения от банка-респондента, суммы, числящиеся на счете **30220**, списываются в кредит счета ЛОРО банка-респондента (**30109**), а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**:

Операции зачисления средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляются при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясное

авизование (неверно указаны наименование получателя средств, номер его расчетного счета и т.п.), то суммы, поступившие на корсчет Банка, должны быть отражены по кредиту счета **47416** "Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения". В ведомости-расшифровке к лицевому счету должны быть указаны суммы и даты их зачисления на этот счет. Банк должен принимать соответствующие меры для зачисления сумм по назначению, чтобы в течение 5 дней эти суммы были зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ (банку-корреспонденту):

Банк может открывать следующие **аккредитивы** (гл.4 Положения Банка России № 2-П):

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Порядок открытия аккредитивов в банке-эмитенте следующий (гл.5 Положения Банка России №2-П): клиент-аккредитиводатель (плательщик) представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива (форма 0401063), в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. В заявлении на открытие аккредитива, кроме основных сведений присущих платёжному поручению, указываются также следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Указанный счет открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле "№ сч. получателя" аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

Выставленные покрытые (депонированные) аккредитивы отражаются в учете по дебету соответствующих лицевых счетов, открываемых на внебалансовом счете **90907**:

Дт 90907 Выставленные аккредитивы — по лицевому счету аккредитива

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет № (40901)" в аккредитиве не заполняется.

Поскольку банк-эмитент, открывая по заявлению клиента-покупателя гарантированный аккредитив, тем самым принимает на себя обязательство платить по аккредитиву в случае отсутствия на счете клиента средств для оплаты по аккредитиву, то операция по открытию аккредитива отражается в учете банка-эмитента как выданная гарантия. В соответствии с этим открытый аккредитив отражается по кредиту лицевого счета, открываемого на внебалансовом счете **91404** "Выданные гарантии и поручительства" — по сводному лицевому счету "Выставленные гарантированные аккредитивы".

Дт 99998 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91404 "Выданные гарантии и поручительства" — по лицевому счету "Выставленные гарантированные аккредитивы"

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива исполняющему банку).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву (реестр счетов, товарно-сопроводительные документы и др.) банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам). Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком. При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. В случае его согласия на оплату реестров счетов Банк осуществляет расходные операции по внебалансовому счету **90907** на сумму произведенной исполняющим банком выплаты по аккредитиву:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Кт 90907 Выставленные аккредитивы — по лицевому счету аккредитива

При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Порядок исполнения гарантированного аккредитива зависит от наличия средств на счете клиента-покупателя на момент исполнения. Если средства в достаточной сумме на счете клиента есть, то банк-эмитент, получив от исполняющего банка документы, включая реестры счетов и выписку с корреспондентского счета НОСТРО, который ведется в исполняющем банке, относит сумму, списанную по аккредитиву в дебет счета клиента:

Дт расчетного (текущего) счета клиента — по лицевому счету клиента-аккредитиводателя

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

Одновременно на указанную сумму должны производиться расходные операции по счету **91404**:

Дт 91904 Выданные гарантии и поручительства — по лицевому счету “Выставленные гарантированные аккредитивы”

Кт 99998 Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Если при поступлении документов от исполняющего банка на расчетном (текущем) счете клиента — приказодателя аккредитива необходимая сумма отсутствует, то сумма, списанная исполняющим банком, относится в дебет счета **60315** “Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям” — по лицевому счету клиента-покупателя, что отражается в учете так:

Дт 60315 Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям — по лицевому счету клиента-покупателя

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

Одновременно сумма, оплаченная по аккредитиву, списывается в расход по внебалансовому счету **91404**.

Согласно Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», банк в обязательном порядке должен формировать резерв на возможные потери по задолженности, учитываемый на балансовом счете **60315**. Создание такого резерва отражается по балансовому счету **60324** “Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами”. При этом следует иметь в виду, что резерв создается с отнесением на счет **70209** “Другие расходы”, которые не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** “Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам”

Кт 60324 Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами — по лицевому счету задолженности, приравненной к ссудной

При появлении на счете клиента необходимой суммы осуществляется операция погашения клиентом-покупателем (основным должником) суммы, оплаченной за него банком-эмитентом (гарантом), что отразится в учете следующей проводкой:

Дт расчетного (текущего) счета клиента — по лицевому счету клиента

Кт 60315 Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям — по лицевому счету клиента-покупателя

Кроме того, в установленном порядке отражается погашение процентов за пользование суммой, оплаченной по банковской гарантии.

Вместе с тем сумма ранее созданного резерва под возможные потери восстанавливается на доходах банка по соответствующей статье:

Дт 60324 Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами — по лицевому счету задолженности, приравненной к ссудной

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам”

Суммы резервов, восстановленные на доходах Банка, не увеличивают налогооблагаемой базы по налогу на прибыль Банка, поскольку при создании резерва они не уменьшали эту базу.

Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке (банке поставщика) определяется гл.6 Положения Банка России №2-П.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств. Поступившие аккредитивы должны быть зарегистрированы в Журнале регистрации.

При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

Суммы по покрытым аккредитивам, выставленным в пользу поставщиков, поступившие в исполняющий банк, зачисляются на счет **40901** “Аккредитивы к оплате”:

Дт 30101 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 40901 Аккредитивы к оплате — по лицевому счету аккредитива — на сумму поступившего в банк покрытия по аккредитиву

По непокрытому (гарантированному) аккредитиву банк-эмитент обязуется осуществить платеж на счет поставщика даже при отсутствии средств на счете покупателя. Для учета гарантированного аккредитива используется внебалансовый счет **91305** “Полученные гарантии и поручительства”, на котором открывается сводный лицевой счет “Аккредитивы без покрытия (с риском)”:

Дт 91305 Полученные гарантии и поручительства — по сводному лицевому счету “Аккредитивы без покрытия (с риском)”.

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму открытого (пришедшего) аккредитива

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен с согласия подтверждающего банка;
- при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на лицевой стороне аккредитива бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка “Частичный отзыв”, сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется исполняющим банком платежным поручением одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива.

Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме и оформленное оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

Отражение в учете выплат по аккредитиву (в полной сумме поступившего покрытия или по частям в соответствии с условиями аккредитива) осуществляется следующим образом:

Дт 40901 Аккредитивы к оплате — по лицевому счету исполненного аккредитива

Кт расчетного (текущего) счета поставщика — получателя средств (бенефициара)

Порядок отражения в учете выплат по гарантированному аккредитиву имеет следующие особенности: на балансе отражается движение средств по корреспондентскому счету банка-эмитента, являющегося респондентом исполняющего банка, и по счетам клиентов-поставщиков (бенефициаров):

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов

Кт расчетных (текущих) счетов клиентов — по лицевым счетам поставщиков

Одновременно на суммы выплат должны осуществляться расходные операции по лицевым счетам аккредитивов, открытым на внебалансовом счете **91305**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91305 Полученные гарантии и поручительства — по сводному лицевому счету “Аккредитивы без покрытия (с риском)”

Расчеты чеками регламентируются главой 7 Положения Банка России № 2-П.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые банком. Такие чеки могут использоваться физическими лицами – клиентами банка, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо (физическое или юридическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем – лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Обязательными для чека являются следующие *реквизиты*:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются на внебалансовом счете 91207 «Бланки строгой отчетности». Оприходование бланков чеков, поступивших в банк из типографии, отражается в учете:

Дт 91207 «Бланки строгой отчетности»

Кт 99999 в условной оценке чека 1 руб.

Выдача чеков физическим лицам производится после заключения договора о расчетах чеками, оформления клиентом расчетного документа на списание денежных средств с его текущего счета в сумме, депонируемой для расчетов чеками, и заявления клиента на получение чеков. Данная операция по выдаче бланков чеков отражается проводкой:

Дт 99999

Кт 91207 «Бланки строгой отчетности».

Депонирование денежных средств физических лиц в покрытие чеков в сумме, согласованной в договоре с клиентом, отражается бухгалтерской проводкой:

Дт 40817 по лицевому счету физического лица

Кт 40903 «Расчетные чеки»

Предъявление чека к платежу осуществляется чекодержателем представлением чека в банк, обслуживающий чекодателя. При оплате чеков указанную в чеке сумму банк выдает чекодержателю за счет средств, депонированных банком на отдельном счете, но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем в договоре. Чек может быть предъявлен к оплате в 10-дневный срок со дня выписки. При его предъявлении проверяется подлинность чека и правомочия чекодержателя путем сверки данных и подписи чекодателя, номера его счета с соответствующими сведениями, указанными в чековой карточке.

При предъявлении к оплате чека клиентом банка денежные средства в сумме чека зачисляются на его текущий счет или выплачиваются наличными, что отражается проводкой:

Дт 40903 «Расчетные чеки»

Кт 40817810, по лицевому счету физического лица

либо **Кт 20202** «Касса кредитных организаций»

При предъявлении к оплате чека клиентом другого банка денежные средства перечисляются в обслуживающий его банк или могут быть выданы наличными:

Дт 40903 «Расчетные чеки»

Кт 30102 «Корреспондентские счета»

либо **Кт 20202** «Касса кредитных организаций».

Расчеты платежными требованиями регламентируются главами 9, 10, 11 Положения Банка России №2-П. Платежные требования выписываются поставщиком на бланке формы 0401061 и должны быть подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверены оттиском печати поставщика. Они могут представляться в Банк покупателя вместе с отгрузочными документами. Последние экземпляры поступивших в банк платежных требований вместе с отгрузочными документами передаются покупателям (плательщикам), в адрес которых они поступили, а остальные экземпляры, включая 1-ый, помещаются в картотеку №1 к счетам плательщиков и отражаются по соответствующим лицевым счетам плательщиков, открытым на внебалансовом счете **90901** «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». На каждом расчетном документе, помещенном в картотеку № 1, проставляется дата его помещения в картотеку и срок оплаты:

Дт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней,

установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

В случае полного отказа от акцепта (например, товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный и т.п.) следует оформить отказ соответствующим заявлением с обязательным указанием мотива отказа и передать вместе с отгрузочными документами поставщику. При этом необходимо осуществить расходные операции по внебалансовому счету **90901**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

Процедура осуществления расчетов, при согласии покупателя оплатить полностью или частично, платежное требование проводится в порядке, изложенном ранее для расчетов платежными поручениями с учетом следующих особенностей. При списании средств со счета плательщика во внебалансовом учете оплаченные документы списываются в расход по кредиту счета **90901**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

В том случае если средств на счете плательщика недостаточно для оплаты акцептованного требования, то оно помещается в картотеку №2 к счету клиента, а неоплаченные документы списываются со счета **90901** и приносятся на внебалансовый счет **90902** "Расчетные документы, не оплаченные в срок", где и учитываются до момента оплаты в установленном порядке:

Дт 90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Расчеты инкассовыми поручениями осуществляются с учетом требований гл.12 Положения Банка России №2-П. Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ст. 854), бесспорное списание средств со счета клиента допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Такое списание осуществляется на основе инкассового поручения (распоряжения), выставляемого взыскателями.

Установленные законом случаи для бесспорного списания:

- по решению таможенных органов РФ может взыскиваться задолженность по уплате таможенных платежей юридическими лицами и гражданами, перемещающими товары через таможенную границу РФ с коммерческой целью (Таможенный кодекс РФ, ст. 124). Неуплаченные таможенные платежи взыскиваются с юридических лиц в бесспорном порядке независимо от времени обнаружения факта неуплаты, с физических лиц — в судебном порядке;

- по решению органов валютного контроля могут списываться суммы штрафов и иных санкций, применяемых к юридическим лицам за нарушение норм валютного законодательства (Закон РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”, ст. 14);
- по решению территориальных Комитетов экологии и природных ресурсов РФ могут списываться с природопользователей суммы просроченных платежей за загрязнение окружающей среды (Порядок определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия, утвержден постановлением Правительства РФ № 632).

Процедура соблюдения законности списания средств со счетов клиентов в бесспорном порядке заключается в том, что в поступивших в банк инкассовых поручениях (распоряжениях) в поле “Назначение платежа” должно быть указано наименование взыскания, дана ссылка на законодательный акт, приведены наименование, дата принятия и номер документа, на основании которого производится взыскание, и что при отсутствии таких указаний инкассовое поручение возвращается взыскателю без исполнения.

Законность списания средств со счетов клиентов по исполнительным документам должна быть обеспечена тем, что поступившие в банк инкассовые поручения составлены на основании: исполнительных листов, выданных судами; исполнительных надписей, составленных нотариусами; приказов арбитражных судов или других документов, перечисленных в ст. 8 Закона РФ “Об исполнительном производстве”. В инкассовом поручении должна содержаться ссылка на дату и номер исполнительного документа, а сам исполнительный документ должен предъявляться вместе с инкассовым поручением.

В исполнительном документе должно содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, указано, с какого счета плательщика подлежит списанию взыскиваемая сумма. Инкассовые поручения, не содержащие подобных указаний, исполняться не должны. Они подлежат возврату взыскателям в установленном порядке. Банк не принимает к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

В качестве документов, приравненных к исполнительным, выступают платежные требования, оплачиваемые в безакцептном порядке.

Важным элементом законности безакцептного списания средств со счетов клиентов является контроль за наличием в поступивших в банк платежных требованиях указаний о назначении платежа, ссылок на законодательные акты, предусматривающие право взыскателя на безакцептное списание. Кроме этого, не допускается безакцептное списание на основании норм, введенных не уполномоченными на это органами (например, местными органами власти и самоуправления, министерствами и ведомствами и др.).

Приложение 4.3

Порядок учета межбанковских расчетов

Согласно Положению Банка России №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счет межфилиальных расчетов (МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен частью 3 Положения Банка России №2-П (ч. 3).

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть банка регламентируется Положением ЦБР № 2-П, Приложением 33 к этому Положению и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Банк осуществляет расчетные операции через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети Банка России.

Отношения между банком и Банком России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета и дополнениями к договору счета.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и банком договорами.

Банк определяет вид платежа (“почтой”, “телеграфом”, “электронно”) и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Порядок предоставления банком расчетных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов осуществляется в соответствии с Положением Банка России №2-П (ч. 2, гл. 2, 3).

Перечисление денежных средств банком в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (далее - ЭПД). При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету отражаются на балансе банка датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с приложением 28 к Положению №2-П.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета или зачислению на счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета по форме приложения 27 к Положению №2-П, выдаваемой в подразделении расчетной сети Банка России на бумажном носителе и в виде электронного служебно-информационного документа (далее - ЭСИД), которые банк получает в сроки и порядке, установленные договором счета и договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее - договор обмена).

При получении выписки из корреспондентского счета с приложенными расчетными документами банк зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей сумм расчетных документов относятся до выяснения на счет N **47416** "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения".

При недостаточности средств на корреспондентском счете суммы, списанные со счетов клиентов, учитываются на балансовом счете **47418** "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств" до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению.

Неоплаченные документы клиента помещаются в картотеку к внебалансовому счету **90903** "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". К счету **90903** по форме, установленной Письмом ЦБР № 305 (Приложение 2 "Положение о порядке ведения и представления отчетности по картотекам неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций") ведется штафель.

Порядок учета операций по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО, а также внебалансового учета этих операций изложен в Приложении 4.2, в разделе "Расчеты платежными поручениями".

Расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов (МФР) осуществляются в соответствии с Положением Банка России №2-П (ч. 3, 3 гл. 2; Приложение 33).

Счета МФР могут открываться на имя филиала как в головном банке, так и в любом из его филиалов. Платежи по счетам МФР совершаются по всем банковским операциям, разрешенным банку лицензией Банка России, в соответствии с соглашением между участниками МФР. В учете счета МФР отражаются на балансе участников расчетов: **30301** — **30302** "Расчеты с филиалами, расположенными на территории РФ". При этом, согласно Положению 205-П (ч. 2), счет **30301** (пассивный) используется для учета отправляемых платежей, а **30302** (активный) — для учета поступающих платежей. В балансе показываются остатки как по счету **30301**, так и **30302** (выписки по счетам **30301** и **30302** представляются филиалам отдельно).

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику МФР выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка по счету на начало дня. Выверка расчетов по счетам МФР производится ежедневно, расхождений по счетам МФР между двумя участниками расчетов быть не должно. Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету МФР не допускается.

Приложение 4.4

Порядок учета приходных кассовых операций

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых организаций осуществляется в

порядке, установленном Положением Банка России от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”.

Документооборот по приходным кассовым операциям осуществляется таким образом, чтобы выдача квитанций клиентам — юридическим лицам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными (форма 0402001). Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает клиента-вносителя и принимает от него денежную наличность. На столе кассира находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассиром деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В бухгалтерском учете операции по зачислению внесенных клиентом наличных денежных средств на его банковский счет осуществляются на основании приходного кассового журнала и оформляются следующей проводкой:

Дт 20202 Касса кредитных организаций

Кт Расчетный (текущий) счет клиента — по лицевому счету клиента-вносителя — на сумму внесенных денежных средств

К выписке из лицевого счета клиента прилагается ордер.

Объявления на взнос наличными остаются у кассира, а в конце дня передаются заведующему кассой. Кассир приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников — на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о суммах принятой и выданной денежной наличности сдается заведующему кассой под расписку в Книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Денежная наличность может приниматься от организаций упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки.

В банке ведется список организаций, сдающих денежную наличность в инкассаторских сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью, вкладывая в сумку первый экземпляр препроводительной ведомости; второй и третий экземпляры — соответственно, накладная к сумке и копия препроводительной ведомости — представляются в банк вместе с сумкой.

Кассир банка при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями осуществляет ее проверку. В случае предъявления сумки, имеющей дефекты упаковки, прием находящихся в ней ценностей осуществляется полистным, поштучным пересчетом. После приема сумки кассир подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, производится в приходной кассе. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Прием и выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), а также сотрудникам Банка производятся по приходным и расходным кассовым ордерам. В приходных, расходных кассовых ордерах указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или другие персональные данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского счета (вклада). Для подтверждения приема в документе, остающемся у клиента, делается соответствующая запись.

Прием кассовым работником от физического лица денежной наличности для осуществления операции по

переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, производится по заявлению на перевод денежных средств без открытия банковского счета. Форма документа заявления должна содержать все необходимые реквизиты в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Физическому лицу выдается подтверждающий документ (квитанция) о приеме наличных денег, на котором проставляются подпись кассового работника и оттиск печати кассы. Кассовый работник для отражения сумм принятой денежной наличности для осуществления перевода денежных средств ведет реестр, содержащий следующие реквизиты: наименование Банка (филиала, структурного подразделения), дату заполнения реестра, наименование операции, суммы принятой денежной наличности. По окончании совершения операций кассовый работник подписывает реестр и передает бухгалтерским работникам для оформления приходных кассовых ордеров.

Приложение 4.5

ПОРЯДОК УЧЕТА РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассирам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. При наличии на счете клиента остатка средств, достаточных для оплаты чека, операционный работник проверяет: обоснованность требований клиента на выплату наличных денег; правильность заполнения чека; тождественность подписей и печати чекодателя с образцами, представленными банку; соответствие номера чека номерам в чековой книжке, выданной этому клиенту. После соответствующей проверки операционный работник выдает клиенту контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу, делает проводку в операционной системе Банка, подписывает и передает чек контролеру.

Контролер, убедившись в наличии на оборотной стороне чека разрешительной подписи операциониста на оплату чека, повторно проверяет правильность заполнения чека, тождественность подписей и печати клиента с копией карточки с образцами подписей и оттиска печати, представленным банку и передает денежный чек кассиру.

После получения денежного чека от контролера кассир проверяет: наличие подписей должностных лиц банка, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам; тождественность сумм, проставленных в денежном чеке цифрами и прописью; наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности. После этого кассир подтверждает проводку в операционной системе по данному документу, подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче, вызывает получателя денег, сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку. Затем кассир повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, выдает деньги получателю и подписывает чек.

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отражаются в Кассовом журнале по расходу после сверки его операционным работником и кассиром. Суммы наличных денег списываются с банковских счетов клиентов — получателей средств, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт Расчетный (текущий) счет клиента — по лицевому счету клиента — получателя денежной наличности

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму, списанную со счета клиента по денежному чеку

Не допускается совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

В конце операционного дня кассир сверяет сумму денег, выданную ему под отчет, с суммами, указанными в приходных и расходных документах, и суммой денег, имеющейся у него в наличии, составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности и подписывает ее. Приведенные в справке кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников и оформляются подписями кассового и операционных работников.

Остаток денег, справку о суммах принятой и выданной денежной наличности, реестр, приходные и расходные кассовые документы кассир сдает заведующему кассой под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Если заведующий кассой производит приходные и расходные кассовые операции в одном лице, то им составляется только одна сводная справка о кассовых оборотах.

Если остаток кассовой наличности на конец дня ниже установленного лимита операционной кассы, банк должен произвести подкрепление операционной кассы.

В том случае, если банку необходимо подкрепить свой корреспондентский счет в РКЦ, денежная наличность сдается из операционной кассы в РКЦ. Доставка денежной наличности в РКЦ, подразделения Банка осуществляется службой инкассации.

Денежная наличность, выданная из кассы инкассатору, отражается по дебету балансового счета **20209** “Денежные средства в пути”:

Дт 20209 Денежные средства в пути — по лицевому счету РКЦ

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму инкассированных наличных денег

Если сумма инкассированной денежной наличности поступает через инкассатора в кассу РКЦ и зачисляется на корреспондентский счет банка, то после получения Банком выписки с его корреспондентского счета в РКЦ выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 20209 Денежные средства в пути — по лицевому счету РКЦ — на инкассируемую сумму, зачисленную на корсчет банка

Поскольку выписку с корреспондентского счета в РКЦ банк получает утром следующего дня (за день предшествующий), лицевой счет, открытый на балансовом счете **20209**, как правило, закрывается в тот же день (день инкассирования денежной выручки и зачисления ее на корреспондентский счет банка в РКЦ).

При наличии в банке банкоматов его загрузка денежной наличностью производится по расходному кассовому ордеру ответственного работника, назначенного письменным распоряжением руководителя банка.

Учет наличных денежных средств, находящихся в банкоматах (в рублях и иностранной валюте) ведется на активном балансовом счете **20208** “Денежные средства в банкоматах”. Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему банку, и по видам валют. Наличные денежные средства, вложенные в банкомат, отражаются по дебету этого счета в корреспонденции со счетом кассы:

Дт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму, вложенную в банкомат

При разгрузке банкомата кассир выводит из него распечатку о суммах денег, выданных на основании банковских карточек и находящихся в банкомате на момент вскрытия, изымает из него кассеты с остатками денежной наличности и загружает новые кассеты.

На основании распечатки операционный работник выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность и расходный кассовый ордер, отражающий выдачу денежных средств из банкомата по банковским карточкам клиентов.

Заведующий кассой принимает от кассира денежную наличность, изъятую из банкомата, сверяет ее с распечаткой и расписывается в приходном и расходном кассовых ордерах.

Наличные денежные средства, выданные из банкомата на основании карточек клиентов, проводятся по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетами по учету средств, депонированных для расчетов с использованием банковских карт:

Дт Депозиты для расчетов с использованием банковских карт — по лицевым счетам клиентов — держателей банковских карт

Кт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата — на сумму средств, выданных из банкомата клиенту — держателю банковской карты

Разгрузка банкомата отражается в учете по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетом кассы:

Дт 20202 Касса кредитных организаций

Кт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата — на сумму, изымаемую из банкомата

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ФИЛИАЛАМИ БАНКА КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ГОЛОВНОГО БАНКА ПОЛУЧЕННОЙ ФИЛИАЛОМ ПРИБЫЛИ

Филиал осуществляет передачу прибыли в головной банк в последний день месяца, после свёртки счетов доходов/расходов.

В филиале

1. Закрытие использованной прибыли на межфилиальные расчеты:

Дт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70501 Использование прибыли отчетного года

2. Закрытие прибыли отчетного года на межфилиальные расчеты:

Дт 70301 Прибыль отчетного года

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В головном банке

1. Получение использованной прибыли от филиала:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

2. Получение прибыли от филиала:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70301 Прибыль отчетного года

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ГОЛОВНОГО БАНКА ПОЛУЧЕННОГО ФИЛИАЛОМ УБЫТКА

В головном банке

1. Отражается использование общей прибыли на покрытие убытка филиала:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В филиале

1. Закрытие убытка филиала на межфилиальные расчеты:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70401 Убытки отчетного года

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА ФОНДОВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

Фонды филиала формируются путем передачи от головного банка. Передача фондов филиалу оформляется распоряжением по головному банку.

В головном банке

1. Передача фондов специального назначения:

Дт 10702 Фонды специального назначения

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

2. Передача фондов накопления:

Дт 10703 Фонды накопления

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

3. Передача других фондов:

Дт 10704 Другие фонды

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В филиале

1. Получение фондов специального назначения:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 10702 Фонды специального назначения

2. Получение фондов накопления:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 10703 Фонды накопления

3. Передача других фондов:

Дт 10704 Другие фонды

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

НАДЕЛЕНИЕ ФИЛИАЛА ИМУЩЕСТВОМ И ПЕРЕДАЧА ЕГО С БАЛАНСА ГОЛОВНОГО БАНКА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА

Филиал не является юридическим лицом и согласно ст. 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества. При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшего его юридического лица. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

Передача основных средств оформляется актом (накладной) приема-передачи (внутреннего перемещения) основных средств. При этом на каждый объект составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная приказом Председателя Правления Банка. При передаче хозяйственного инвентаря, оборудования, МБП составляется общий акт, в котором отражаются данные по каждому передаваемому объекту.

Подписанные и утвержденные акты передаются в Управление бухгалтерского учета банка и филиала, на основе которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств.

Расчеты по передаче имущества осуществляются с использованием балансовых счетов **30301** и **30302** “Расчеты с филиалами, расположенными в РФ”.

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

В головном банке

1. Производится списание основных средств с баланса:

Дт 30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
Кт 604	Основные средства банков — на сумму первоначальной стоимости
Дт 606	Амортизация основных средств
Кт 30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации, — на сумму износа
Дт 10601	Прирост стоимости имущества при переоценке
Кт 30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации, — на сумму фонда переоценки

В филиале

2. Филиал ставит на баланс основные средства:

Дт 604	Основные средства банков
Кт 30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации, — на сумму первоначальной стоимости
Дт 30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
Кт 606	Амортизация основных средств — на сумму износа
Дт 30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
Кт 10601	Прирост стоимости имущества при переоценке — на сумму фонда переоценки

Передача материалов оформляется на основании акта приема-передачи материалов, подписанного Председателя Правления Банка и управляющим филиала или иными уполномоченными лицами на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА МАТЕРИАЛОВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

В головном банке

1. Производится списание материалов с баланса:

Дт 30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
Кт 610	Хозяйственные материалы

В филиале

2. Филиал ставит на баланс материалы:

Дт 610	Хозяйственные материалы
Кт 30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Порядок учета кредитов в КБ «Губернский» (ООО)

Приложение 6.1

Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” №205-П от 05.12.2002г. (далее — Правила), Положение Банка России от 31.08.1998г. №54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положение Банка России от 26.06.1998г. №39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента-заемщика);
- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка;
- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется в безналичном порядке.

Предоставление Банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

- 1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:
 - общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (“лимит выдачи”);
 - в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (“лимит задолженности”).При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

- 3) кредитованием Банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика (“овердрафт”), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;
- 4) участием Банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- 5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

Схема бухгалтерских проводок по отражению в учете кредитов, выданных разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов - юридических лиц (порядок отражения в учете операций по кредитованию физических лиц, будет аналогичным):

Выдача кредита клиенту — юридическому лицу

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании

распоряжения, составляемого специалистами Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом Банка. В распоряжении указываются номер и дата договора (соглашения), сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения; классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов) и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица банка.

Выдача кредита и оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом.

Если клиент имеет счет в банке-кредиторе, выполняются следующие проводки:

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт Счета организаций — по лицевому счету клиента — зачисление средств на счет ссудозаемщика

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств со счета банка-кредитора

В зависимости от того, что послужило обеспечением по возврату кредита (гарантии, поручительства третьих лиц, залог ценных бумаг или другого имущества) на внебалансовых счетах выполняется одна из перечисленных проводок:

Дт 91303 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам,

или **Дт 91305** Полученные гарантии и поручительства,

или **Дт 91307** Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога или гарантии

Согласно Положения Банка России №254-П, по выданному кредиту предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам. Порядок создания такого резерва и его отражение в учете изложены в *Приложении 6.2.*

Начисление процентов за пользование кредитом

В последний рабочий день текущего месяца начисленные, но неуплаченные проценты, приходящиеся на отчетный месяц, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды

Кт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков), — на сумму начисленных процентов за истекший месяц

У банков, осуществляющих признание доходов и расходов для целей налогообложения по методу начисления, согласно п. 6 ст. 271 гл. 25 НК РФ, по договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав доходов на конец отчетного периода. В случае прекращения действия договора до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора.

Порядок налогообложения начисленных процентов будет следующим.

Проценты, причитающиеся к получению, отражаются в налоговом учете ежемесячно, то есть доходы по начисленным процентам считаются для целей налогообложения полученными (п.6 ст.271 гл.25 НК РФ). Сумма начисленных процентов включается в регистр аналитического учета «Доходы в виде процентов по размещенным средствам» в графу «Часть процентных доходов, приходящаяся на отчетный (налоговый) период, скорректированная с учетом ст. 40 НК РФ» (*Приложение 21.6*). Эта же величина включается в сводный регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации» (*Приложение 21.3*).

Закрытие кредитного договора без нарушения обязательств

Погашение (возврат) кредита Банку и уплата процентов по нему производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора;

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в графе “Условия оплаты” платежного требования указывается: “Без акцепта”), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

4) путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка - кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В установленный кредитным договором день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения (возврата) основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

При этом, независимо от того, будут ли проценты получены по сроку или нет, они включаются в соответствующий регистр налогового учета как полученные (п.6 ст.271 гл.25 НК РФ).

Погашение суммы основного долга и процентов без нарушения обязательств (по сроку) отражаются следующими проводками:

Если клиент имеет счет в Банке:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика в погашение ссуды

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем месяцах

Если клиент не имеет счета в Банке:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика в погашение ссуды

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму процентов, поступивших на корсчет банка

В случае наличия начисленных процентов, по мере их погашения выполняются следующие проводки.

Если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем месяцах

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем месяцах — на сумму процентов, зачисленных на корсчет банка

Одновременно, и в том и другом случае, сумма процентов, отнесенная при начислении в кредит счета **47501**, переносится на текущие доходы следующей проводкой:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков),

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

После погашения кредита происходит списание предметов залога или других обеспечений предоставленного кредита. Списание гарантий, поручительств, ценных бумаг или другого имущества, находящегося в залоге, отражается одной из следующих проводок по внебалансовым счетам:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91303 Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам,— на сумму, предусмотренную договором залога.

Или

Кт 91305 Полученные гарантии и поручительства — на сумму банковской гарантии или поручительства
Или

Кт 91307 Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг, — на сумму, предусмотренную договором залога или гарантии

При поступлении средств от заемщика в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, величина этого резерва должна восстанавливаться на доходы Банка. Порядок восстановления резерва и его отражение в учете изложены в *Приложении 6.2*.

Учет просроченных процентов

При неисполнении клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный кредитным договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным Банком России (см. в *Приложении 6.2*).

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете так:

Дт 45912 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму причитающихся по договору процентов, перенесенных на счета по учету просроченных процентов

Поскольку согласно Правилам аналитический учет на счете **47501** ведется в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов (Приложение №3 к Правилам), то кроме указанной проводки осуществляется еще одна проводка внутри балансового счета **47501** по переносу суммы начисленных, но не полученных по сроку (просроченных) процентов со сводного лицевого счета “Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” на сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”.

Как было отмечено выше, причитающиеся по сроку и не полученные (просроченные) проценты включаются для целей налогообложения в доходы банка как полученные (независимо от факта оплаты).

Погашение просроченных процентов

Фактическое погашение клиентом просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом.

Если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, зачисленных на корсчет банка в погашение просроченных процентов

Одновременно, и в том и в другом случае, полученные проценты будут отнесены на доходы банка следующей проводкой:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму полученных по кредитному договору процентов

Если задолженность по основному долгу при очередной реклассификации отнесена ко 2-й группе риска и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна списываться с баланса банка-кредитора следующим образом.

Списание с баланса процентов по ссудам

Если при проведении классификации ссудная задолженность по основному долгу отнесена ко 2-й группе риска и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна быть списана с баланса Банка-

кредитора и перенесена на соответствующие внебалансовые счета. В дальнейшем учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается на этих внебалансовых счетах.

Списание банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов отражается в учете следующим образом:

— на балансовых счетах:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов, списываемых с баланса банка

— на внебалансовых счетах:

Дт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму процентов, списанных с баланса банка

Аналогичным образом отражается на внебалансовых счетах списание Банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов в случае отнесения задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше.

На балансовых счетах списание текущей задолженности по получению процентов по такой ссуде отражается следующим образом:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков) — сводный лицевой счет “Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму текущих процентов, списанных с баланса банка

Если по условиям кредитного договора предусмотрено взимание процентов за пользование просроченным кредитом, то ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой по внебалансовому счету **91604**, по сводному лицевому счету “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды:

Дт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Для целей налогового учета по налогу на прибыль эти проценты будут учитываться как полученные (в порядке, изложенном выше).

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний рабочий день каждого месяца по соответствующим сводным лицевым счетам на внебалансовом счете **91604**.

В Налоговом кодексе РФ (гл.25, ст.266, п.1) предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам при выполнении определенных условий. Сомнительным долгом Налоговый кодекс признает любую задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Согласно п.3 указанной статьи, 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.

Таким образом, если просроченные проценты и проценты, начисленные за пользование просроченной ссудой, удовлетворяют этим условиям, то Банк может создавать под них резервы по сомнительным долгам. Следует отметить, что создание подобного резерва не предусмотрено нормативными актами Банка России, поэтому факт создания резерва будет отражаться только в налоговом учете.

В ст. 266 НК РФ определен порядок налогообложения таких резервов:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней резерв не создается (пп.3 п.4 ст.266);
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включается 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности (пп. 2 п. 4 ст. 266);
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней (включительно) — в

сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности (пп. 1 п. 4 ст. 266).

В налоговом учете создание резерва по сомнительным долгам отражается в регистрах аналитического учета № 4, 5 (*Приложения 21.8, 21.9*), где указывается общая сумма выявленной просроченной задолженности, в том числе сумма, под которую создается резерв, а в том случае, если величина созданных резервов превышает 10% от суммы доходов отчетного (налогового) периода (за исключением доходов в виде восстановленных резервов), то указывается величина, равная 10% от суммы таких доходов. Именно эта величина включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные расходы кредитной организации” (*Приложение 21.4*).

По истечении 90 дней в налоговом учете будет отражена операция по доначислению резерва по сомнительным долгам. После этой операции резерв по сомнительным долгам будет создан в полном объеме сомнительного долга (если размер доходов не накладывает ограничений). Если размер доходов не позволяет создать резерв по сомнительным долгам в полном объеме, то его следует создавать с учетом ограничений, установленных п.4 ст.266, т. е. в пределах 10% от суммы доходов отчетного (налогового) периода.

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета **91604**, может закрываться в следующих случаях:

- 1) если ссудная задолженность при проведении классификации будет переведена в первую группу риска;
- 2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
- 3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из 2-й или выше группы риска переводится в 1-ю, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета. При этом выполняются проводки, обратные по отношению к тем, которыми текущая и (или) просроченная задолженность по получению процентов списывалась с баланса банка-кредитора.

Во втором случае, при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, ранее списанных с баланса банка-кредитора, и процентов за пользование просроченным кредитом, начисленных на внебалансовых счетах, в его учете выполняются следующие проводки.

Если клиент имеет расчетный счет в Банке-кредиторе:

Дт Счета ... предприятий и организаций — по лицевому счету клиента — на общую сумму полученных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **113..** “Полученные просроченные проценты от ...” — на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — по статье **112..** “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные) ...” — на сумму процентов, полученных за пользование просроченным кредитом

Если клиент не имеет счета в Банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на общую сумму полученных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **113..** “Полученные просроченные проценты от ...” — на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **112..** “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные) ...” — на сумму процентов, полученных за пользование просроченным кредитом

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков) — сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных просроченных процентов, ранее списанных с баланса Банка

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — субсчет “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

При погашении просроченных процентов и процентов за пользование просроченным кредитом резерв по сомнительным долгам, ранее созданный под задолженность по процентам, должен восстанавливаться в

налоговом учете на внереализационные доходы банка.

В третьем случае, после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (91704).

Учет просроченных клиентских кредитов

При наступлении срока возврата кредита клиент может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и, если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, Банк переносит остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

Перенос ссудной задолженности на “просрочку” отражается следующей проводкой:

Дт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга.

На балансовом счете **458** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса Банка за счет созданного резерва, либо за счет других источников.

Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит.

Погашение просроченных клиентских кредитов

При поступлении средств от клиента-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга выполняется следующая проводка.

Если клиент имеет расчетный счет в Банке-кредиторе:

Дт Счета ... предприятий и организаций — по лицевому счету клиента

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

После погашения просроченного кредита созданный ранее резерв восстанавливается на доходы Банка (см. Приложение 6.2).

Операции межбанковского кредитования

Выдача межбанковского кредита (МБК) и оприходование предметов залога отражается в учете следующим образом.

В Банке – кредиторе:

В день списания средств с корсчета Банка в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или зачисления их на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в Банке) выполняются следующие проводки:

Дт 320 Кредиты, предоставленные кредитным организациям, — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств со счета банка-кредитора

или: **Кт 30109** Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-респондента-должника — зачисление средств на счет ЛОРО банка-должника — на сумму выданного кредита

Дт 91303 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам
Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога

В соответствии со ст. 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

При отнесении кредита ко 2-й группе риска и выше - создание резерва отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** — отчисления в фонды и резервы на возможные потери,

Кт 32015 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму резерва

Поскольку выданный кредит относится к 2-й группе риска и выше, он не является «стандартной ссудой» - созданный резерв уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ).

В Банке – заемщике

При получении Банком межбанковского кредита выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 313 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, — по лицевому счету ссуды — на сумму кредита.

Дт 91401 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога

Своевременное погашение суммы основного долга и процентов отражается в учете следующим образом:

В Банке-заемщике

Погашение кредита, процентов и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

На балансовых счетах

Дт 313 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму погашенного кредита

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, — по статье **21102** “Проценты, уплаченные кредитным организациям за привлеченные кредиты (срочные)”

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму погашенного кредита

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91401 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам, — на сумму, предусмотренную договором залога

Если по итогам предыдущего месяца была сделана проводка по начислению процентов:

Дт 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам

Кт 47426 Обязательства банка по уплате процентов — по субсчету “Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков” — по лицевому счету ссуды — на сумму начисленных за месяц процентов,

то, при наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом в Банке-заемщике по мере оплаты

процентов выполняются следующие проводки:

Дт 47426 Обязательства банка по уплате процентов — по субсчету “Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков” — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму процентов, списанных с корсчета

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих выплат, переносится на текущие расходы следующей проводкой:

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, — по статье **21102** “Проценты, уплаченные кредитным организациям за привлеченные кредиты (срочные)”

Кт 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, — на сумму уплаченных процентов

В Банке-кредиторе

Погашение кредита, процентов и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

На балансовых счетах

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка-заемщика, при условии что кредитным договором предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета ЛОРО банка-заемщика)

Кт 320 Кредиты, предоставленные кредитным организациям, — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91303 Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам, — на сумму, предусмотренную договором залога

При поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва восстанавливаются доходы Банка, что отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 32015 Резервы под возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам” — на сумму восстановленного резерва

Эта сумма относится на доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, поскольку при создании резерва она уменьшала эту базу. Это означает, что в налоговом учете в регистре аналитического учета № 3 эта сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату” и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Если по итогам предыдущего месяца была сделана проводка по начислению процентов:

Дт 47427 Требования банка по получению процентов — субсчет “Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока” — по лицевому счету ссуды

Кт 32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств, — на сумму начисленных процентов за месяц

то, При наступлении даты получения процентов за пользование кредитом и при условии получения выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление процентов, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка-заемщика)

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по субсчету “Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока” — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных процентов

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих поступлений, переносится на текущие доходы банка следующей проводкой:

Дт 32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств

Кт 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты, — по статье **11118** “Проценты, полученные по предоставленным кредитным организациям кредитам (срочным)” — на сумму поступивших процентов

Учет просроченных межбанковских кредитов и просроченных процентов по МБК аналогичен операциям по кредитованию организаций (с учетом использования счетов межбанковских расчетов).

Приложение 6.2

Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

В соответствии со ст.24 Федерального закона РФ “О банках и банковской деятельности” банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. При выдаче банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых банк создает резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Порядок налогообложения созданных резервов определяется ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения №254-П и внутренних документов Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением №254-П (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением 254-П, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (**стандартные ссуды**) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория качества (**нестандартные ссуды**) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);
- III категория качества (**сомнительные ссуды**) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- IV категория качества (**проблемные ссуды**) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- V (низшая) категория качества (**безнадежные ссуды**) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора о предоставлении ссуды (далее - проценты по ссуде).

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с Главой 3 Положения №254-П:

<i>Категория качества</i>	<i>Наименование</i>	<i>Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде</i>
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой Банком в соответствии с главами 2 - 6 Положения №254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, 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 не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по Банку независимо от отражения резерва на балансах филиалов.

При наличии ссудной задолженности на балансе филиала Банка - формирование, регулирование и отражение резерва происходит на балансе филиала.

Создание резервов на возможные потери по ссудам

Созданный резерв отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** "Отчисления в фонды и резервы на возможные потери"

Кт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва

Если при дальнейшей классификации ссудная задолженность перейдет в более высокую группу риска, аналогичной проводкой будет осуществляться доначисление резерва в соответствующих размерах.

Согласно п.1 ст.292 НК РФ, резервы по нестандартным, сомнительным, проблемным и безнадежным ссудам создаются за счет расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. В регистре аналитического налогового учета № 3 "Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам" за соответствующий налоговый (отчетный) период (*Приложение 21.7*) сумма сформированного резерва отражается в графе "Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату" и включаются в сводный регистр налогового учета "Внереализационные расходы" (*Приложение 21.4*).

Учет резервов по просроченным ссудам

Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, ранее созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит. Такой перенос для клиентского кредита отражается в учете следующей проводкой:

Дт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 45818 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму созданного ранее резерва, переносимого на просрочку

При переходе *просроченной* ссудной задолженности в более высокую группу риска осуществляется доначисление резерва с использованием счета **45812**. Все операции, выполняемые при этом в аналитическом и сводном налоговом учете, будут полностью идентичны операциям, изложенным выше для *текущей* ссуды.

Восстановление резервов при погашении ссуд

При поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка. Восстановление резерва на возможные потери отражается следующей проводкой:

Дт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 70107 Другие доходы — по статье 17101 “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери” — на величину созданного ранее резерва

В налоговом учете сумма восстановленного резерва относится на внереализационные доходы банка (ст.250, п.7 НК РФ). Это означает, что в налоговом учете в регистре аналитического учета № 3 (*Приложение 21.7*) эта сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату” и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Списание с баланса безнадежных кредитов

Если клиентский кредит отнесен к категории необеспеченных, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению Совета директоров Банка списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности — на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом. В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия списываемого кредита, выполняется проводка:

Дт 45818 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму списанного с баланса кредита

Одновременно осуществляется перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери, — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с баланса

В налоговом учете указанная сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату”.

Если резерв был создан не в полном объеме и, следовательно, его недостаточно для списания с баланса всей суммы основного долга, то оставшаяся часть будет списываться на расходы банка, что в учете отразится следующим образом.

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29418** “Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда”

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно производится перенос списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где эта сумма будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 Долги, списанные в убыток, — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

В налоговом учете эта сумма включается в состав внереализационных расходов Банка, что уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п.2 ст.265 гл.25 НК РФ). Она отражается в сводном регистре налогового учета “Внереализационные расходы кредитной организации” (*Приложение 21.4*).

Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета **916** “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса” на внебалансовый счет **917** “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” следующей проводкой:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды

Кт 91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным

клиентам (кроме банков) по соответствующим субсчетам, — по лицевому счету ссуды — на сумму перенесенных процентов

На этом внебалансовом счете сумма просроченных процентов, списанных с баланса Банка, будет учитываться в течение последующих пяти лет.

Согласно п. 2.2.6 Приложения 1 к Положению № 39-П, дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются банком ежемесячно в последний рабочий день и отражаются в учете следующим образом:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму начисленных за месяц процентов.

Начисленные таким образом проценты включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Под эти проценты в налоговом учете создается резерв по сомнительным долгам.

Если до истечения пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующие проводки:

На балансовых счетах

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17315** “Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году” — на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды — на сумму списанных процентов.

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91803 Долги, списанные в убыток — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

В налоговом учете поступившие суммы отражаются следующим образом:

- сумма основного долга, списанная ранее с баланса Банка за счет созданного резерва или за счет расходов, уменьшающих налоговую базу, включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*);

- резерв по сомнительным долгам, созданный ранее под просроченные проценты и под проценты за пользование просроченной ссудой, при погашении этих процентов включается в состав внереализационных доходов Банка. Этот резерв восстанавливается на доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст.250, п.7 НК РФ), что отразится в налоговом учете следующим образом: величина восстанавливаемого резерва вычитается из соответствующей графы регистров аналитического учета №4 (*Приложение 21.8*) и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Если по истечении пятилетнего срока с момента списания с баланса банка задолженности по сумме основного долга и процентным платежам эта задолженность не будет погашена, то суммы, не взысканные с должника, списываются с внебалансовых счетов **91704**, **91802** и **91803** проводками, аналогичными приведенным выше.

Приложение 6.3

ПОРЯДОК УЧЕТА ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

В п. 2.2 “2” Положения 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, т. е. заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

1) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает

максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), — “лимита выдачи”;

2) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — “лимита задолженности”.

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

В *первом случае* клиенту открывается так называемая невозобновляемая кредитная линия. Установленный в этом случае Банком “лимит выдачи” отражается на пассивном внебалансовом счете **91302** “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

Во *втором случае* клиенту открывается возобновляемая кредитная линия без установления “лимита выдачи”. Установленный в этом случае Банком “лимит задолженности” отражается на пассивном внебалансовом счете **91309** “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде „овердрафт“, а также „под лимит задолженности“” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

В *третьем случае* (при одновременном включении в договор обоих вышеуказанных условий) клиенту открывается возобновляемая кредитная линия с установлением “лимита выдачи”. Установленный в этом случае банком “лимит задолженности” отражается на пассивном внебалансовом счете **91309** “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде „овердрафт“, а также „под лимит задолженности“” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком, а установленный одновременно “лимит выдачи” учитывается внесистемно.

Учет невозобновляемых кредитных линий

Открытие Банком невозобновляемой кредитной линии заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму открытой кредитной линии

Кт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с заемщиком — на сумму открытой кредитной линии, т. е. установленного договором “лимита выдачи”

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91302**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете “Кредиты, предоставленные ...”:

Дт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с банком-заемщиком — на сумму первого транша

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму первого транша

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств с корсчета Банка (если заемщик не имеет счета в Банке)

или **Кт** Счет заёмщика в Банке

Проводки, связанные с отражением в учете получения Банком обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, изложены в *Приложении 6.1. «Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков»*.

Выдача последующих траншей в пределах установленной соглашением максимальной суммы (“лимита выдачи”) отражается на лицевых счетах, открываемых клиенту в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку представления (размещения) денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована заемщиком полностью, то при выдаче последнего транша лицевой счет заемщика на внебалансовом счете **91302** закрывается, в противном случае на нем остается кредитовое сальдо, равное по величине “невыбранной” части открытой кредитной линии.

При истечении срока действия договора в случае, если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором “лимит выдачи”, осуществляется следующая проводка по внебалансовому счету **91302**:

Дт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с заемщиком

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на оставшуюся сумму

неиспользованной кредитной линии

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-кредитора выполняются проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — зачисление средств на счет в РКЦ

Или:

Дт Счет заёмщика в Банке

Кт Кредиты, предоставленные ..., — по соответствующим балансовым счетам второго порядка — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, предоставленному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе Банка должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно сказано выше.

Учет возобновляемых кредитных линий без установления “лимита выдачи”

Открытие Банком возобновляемой кредитной линии заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму “лимита задолженности”, установленную договором

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91309**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете “Кредиты, предоставленные ... до востребования” по соответствующему лицевому счету:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму первого транша

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата выданных сумм конкретно не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения заемщиком установленного договором “лимита задолженности”, учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров “до наступления условия (события)”. При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания “лимита задолженности”.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии “до востребования” либо “до наступления условия (события)”, учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием “до востребования”, а с момента востребования банком-кредитором суммы основного долга или наступления предусмотренного договором условия (события) учитываются следующим образом:

- 1) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга — на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;
- 2) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии “до востребования” — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;
- 3) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии “до наступления условия (события)” — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии “до востребования” либо “до наступления условия (события)” до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия (события).

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии “до востребования (до наступления условия (события)), но не ранее определенного срока”, учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии “до востребования (до наступления условия (события))”.

Проводки, связанные с отражением в учете получения Банком обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, изложены в в *Приложении 6.1. «Порядок учета операций по кредитованию физических и*

юридических лиц, банков».

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе Банка выполняются проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — зачисление средств на счет в РКЦ

или: **Кт Счет заёмщика в Банке**

Кт Кредиты, предоставленные ..., — по соответствующим балансовым счетам второго порядка — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При этом восстанавливается лимит кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму восстановленного „лимита задолженности“

При прекращении действия договора об открытии возобновляемой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Лицевой счет заемщика, открытый на внебалансовом счете **91309**, при этом закрывается.

Учет возобновляемых кредитных линий с установлением “лимита выдачи”

Учет в Банке - кредиторе на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном для случая возобновляемых кредитных линий без установления “лимита выдачи”, с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором “лимита выдачи”, а именно: при каждой выдаче кредита в пределах установленного “лимита задолженности” осуществляется уменьшение “лимита выдачи” на соответствующую фактически выданную величину кредита. Как только остаток “лимита выдачи” после очередной выдачи кредита в рамках установленного “лимита задолженности” окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита “лимит задолженности” восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания “лимит задолженности” больше не восстанавливается.

Приложение 6.4

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ПО “ОВЕРДРАФТУ”

«Овердрафт» - предоставление денежных средств клиентам Банка путем кредитования Банком их расчетных (текущих, корреспондентских) счетов (при недостаточности или отсутствии на них денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование Банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и в срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента-заемщика.

При заключении договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание или договора о корреспондентских отношениях), дополнительным соглашением к которому предусматривается “овердрафт” по расчетному (текущему), корреспондентскому счету клиента, открываются лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка “Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)” соответствующих балансовых счетов 1-го порядка (320, 321, 442 — 454). На этих лицевых счетах ведется учет сумм, предоставленных клиентам по “овердрафту”. При погашении клиентами-должниками своих обязательств эти лицевые счета обнуляются, закрываются они по окончании срока действия договора банковского счета.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе Банка на внебалансовом счете 91309 “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ также открывается лицевой счет клиента-заемщика, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование расчетного (текущего) корреспондентского счета клиента (лимит кредитования).

Порядок отражения в учете операций по кредитованию в виде “овердрафта” изложен на примере договора о корреспондентских отношениях между двумя банками, согласно которому банк-корреспондент, ведущий счет ЛОРО банка-респондента,

Предоставление клиенту “овердрафта” по счёту в пределах определенной суммы (на определенный срок, под определенный процент) отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму лимита, установленную договором.

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету клиента-заемщика — на сумму лимита, установленную договором

При списании средств с банковского счета клиента сверх имеющихся на нем средств или при их полном отсутствии дебетовое сальдо на банковском счете клиента в конце операционного дня переносится на открытый ранее клиенту лицевой счет по учёту «овердрафта»:

Дт (320, 321, 442-454) Кредиты, предоставленные ... при недостатке средств счете („овердрафт“), — по лицевому счету заемщика

Кт Счет заёмщика в Банке — на сумму кредита по „овердрафту“.

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму кредита, предоставленного в виде „овердрафта“.

При погашении кредита, предоставленного по „овердрафту“, без нарушения обязательств по договору, лицевой счет клиента-заемщика обнуляется (но не закрывается) следующей проводкой:

Дт Счет заёмщика в Банке

Кт (320, 321, 442-454) Кредиты, предоставленные ... при недостатке средств счете („овердрафт“), — по лицевому счету заемщика — на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму.

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на погашаемую, а, следовательно, и восстанавливаемую сумму.

Если кредит по „овердрафту“ погашается частями (по мере появления средств на счете заемщика), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока для погашения кредита. Суммы, не погашенные в пределах установленного срока, должны переноситься на счета по учету просроченной задолженности.

По истечении срока действия договора банковского счета или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91309** закрывается следующей проводкой:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика.

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по „овердрафту“, обязательства заемщика полностью не выполнены, то на балансе Банка осуществляется перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу.

Порядок учета операций по вкладам в КБ «Губернский» (ООО)

Договор банковского вклада заключается на следующих условиях выдачи вклада:

- До востребования - на условиях выдачи вклада по первому требованию;
- Срочный - на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

Для отражения операций с физическими лицами используются следующие балансовые счета:

- 42301 - 42307 «Депозиты физических лиц» (в зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 42601 - 42607 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» (в зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 20202 - «Касса» (по видам валют);
- 47411 - «Начисленные проценты по вкладам» (зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 47502 - «Предстоящие поступления по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов» (в разрезе статей учета расхода);
- 70203 - «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (в разрезе статей учета расходов - по срокам привлечения вклада, вида валют);
- 70107 - «Другие доходы» (в разрезе статей учета доходов);
- 60301 - «Расчеты с бюджетом по НДФЛ»

По операциям физических лиц оформляются следующие бухгалтерские проводки:

	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Банковский документ
1	Прием наличных денежных средств во Вклад	20202 симв.кассов. плана 16	42301 - 42307 42601 - 42607	Приходный кассовый ордер
2	Выдача наличных денежных средств со счета по вкладу	42301 - 42307 42601 -42607	20202 симв.кассов. плана 55	Расходный кассовый ордер
3	Безналичное зачисление денежных средств на счет по вкладу	Корр.счета, др.счета клиентов Банка	42301- 42307 42601 - 42607	Плат.поручение, мем.ордер.
4	Безналичное перечисление денежных средств со счета по вкладу	42301 - 42307 42601 - 42607	Корр. счета, др. счета, указанные в заявлении клиента	Плат.поручение, мем.ордер.
5	Переоформление вклада в день окончания договора	42302-42307 42602- 42607 (со старым сроком)	42301-42307 42601- 42607 (с новым сроком)	Мемориальный ордер
6	Ежемесячное начисление процентов по счетам	47502	47411	Мемориальный ордер
7	Уплата процентов в срок в соответствии с условиями договора			
	▪ на всю сумму начисленных процентов	47411	42301 - 42307 42601 -42607	Мемориальный ордер
	и одновременно	70203 810	47502	Мемориальный ордер
8	Уплата процентов при досрочном расторжении срочного депозита			
	▪ на сумму излишне начисленных процентов, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6 настоящей таблицы	47411	47502	Мемориальный ордер
	▪ на сумму процентов, причитающихся к выплате	47411	42301-42307 42601 - 42607	Мемориальный ордер

	и одновременно	70203 810	47502	Мемориальный ордер

Операции по вкладам физических лиц проводятся в отдельной подпрограмме «Депозиты физических лиц» в АБС Диасофт». На балансе Банка открываются лицевые счета 42301-42307, 42601-42607 по срокам привлечения и видам валют. При определении срока вклада для отнесения на тот или иной балансовый счет второго порядка учитывается фактическое количество календарных дней, на которое внесен вклад, включая день внесения и день возврата Вкладчику денежных средств.

Аналитический учет начисленных процентов по вкладам по балансовому счету 47411 ведется в разрезе лицевых счетов вкладчиков.

В конце операционного дня из программы «Депозиты физических лиц» печатаются и подшиваются в папку «Операции по вкладам граждан» следующие документы:

- сводный мемориальный ордер начисленных процентов за день;
- опись документов по вкладам граждан;
- приложение к описи (мемориальные ордера, платежные поручения (или их копии);
- сводный мемориальный ордер по кассовым операциям.

За каждый день на ленту подсчета набиваются все суммы по проведенным операциям. Эта лента подсчета подшивается к описи документов по вкладам граждан. Действующие договора по срочным вкладам хранятся в отдельной папке по датам истечения срока. После закрытия вклада формируется отдельный шшив «Закрытые договора по вкладам физических лиц», в который подшиваются по датам закрытия договора.

По документам, хранящимся в папке «Операции по вкладам граждан» составляется сводный мемориальный ордер, подтверждающий проведение операции по вкладам граждан. Этот ордер передается сотруднику, отвечающему за формирование документов дня Банка.

Действующие договора вкладчиков хранятся по видам вкладов и в возрастающем порядке номеров лицевых счетов. В таком же порядке, отдельно от действующих договоров, хранятся договора, закрытые в текущем году.

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (000)

Приложение 8.1

ПОРЯДОК УЧЕТА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 22.07.2002г. №102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ», а при отражении этих операций в учете — Приложением 13 к Инструкции № 102-И «Бухгалтерский учет операций, связанных с формированием уставного капитала кредитных организаций».

Согласно Инструкции №102-И, размещение акций может происходить следующим путем:

- а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения совета директоров Банка России — иного имущества в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, и их размер (кроме банковских зданий) определяются советом директоров Банка России;
- б) продажи акций за валюту Российской Федерации и иностранную валюту. Такая продажа осуществляется путем заключения банком-эмитентом с покупателями-инвесторами договоров купли-продажи. При этом банк-эмитент может пользоваться в соответствии с действующим законодательством услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;
- в) переоформления внесенных ранее долей в акции — при преобразовании банка из общества с ограниченной ответственностью в акционерное;
- г) капитализации прочих собственных средств банка в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций среди акционеров банка производится на основании решения общего собрания акционеров. Заключение каких-либо договоров (кроме случаев капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов) не требуется;
- д) продажи акций за Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.06.1999г. № 571-У «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций Облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами»). Банк-эмитент может пользоваться, в соответствии с действующим законодательством, услугами посредников (финансовых брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с банком-эмитентом.

При оплате акций в иностранной валюте решением о выпуске акций устанавливается так называемый договорной курс соотношения рубля и иностранной валюты, в которой производится оплата акций. Исходя из этого курса и рублевого номинала акций определяется валютная цена за акцию, которая должна быть единой для всех инвесторов. Следует отметить, что реальный курс рубля к иностранной валюте, в которой производится оплата акций, на дату перечисления валютных средств в оплату акций отличается от договорного курса, поэтому рублевый эквивалент поступившей иностранной валюты не будет совпадать с рублевым номиналом акций, он будет выше рублевого номинала акций (в случае тенденции роста курса) или наоборот.

Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Акционерном сберегательном банке РФ или Внешторгбанке РФ. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете **30110** «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

В бухгалтерском учете уставный капитал акционерного банка отражается в рублях по номинальной стоимости акций на пассивных балансовых счетах **102 (103)** «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных) акций». Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом, они отражаются в учете как добавочный капитал на пассивном балансовом счете **10602** «Эмиссионный доход».

Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (пп.3 п.1 ст.251;пп.1 п.1 ст.277 гл.25 НК РФ).

Учет акций дополнительного выпуска

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного

капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то распределение этих акций должно осуществляться между всеми акционерами — владельцами акций всех категорий (обыкновенных, привилегированных), и при этом должны одновременно выполняться следующие условия:

· количество распределяемых дополнительных акций каждой категории должно быть пропорционально количеству размещенных акций этой категории;

■ каждому акционеру — владельцу акций определенной категории (определенного типа) должно распределяться целое число акций

этой категории, пропорциональное числу принадлежащих ему акций этой категории.

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Рассрочка при оплате размещенных дополнительных акций допускается лишь в случае оплаты их денежными средствами. Минимальный размер оплаты этих акций при их приобретении составляет 25% от номинальной стоимости каждой акции. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

■ ■ *первый этап* — с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от

участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

■ ■ *второй этап* — после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров),

приходятся в уставный капитал банка.

На первом этапе, после регистрации выпуска дополнительных акций Банку - эмитенту открывается накопительный счет в рублях по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России. Все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях перечисляются на этот накопительный счет. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций». Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Сбербанке России или Внешторгбанке РФ. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», на котором открывается лицевой счет «Накопительный счет». На накопительных счетах средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

При оплате дополнительных акций в рублях безналичным путем денежные средства поступают на накопительный счет, открытый в Банке России. На основании полученной выписки из накопительного счета выполняется следующая проводка:

Дт 30208810 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций

Кт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера — на поступившую сумму
При оплате акций физическими лицами допускается наличная форма оплаты, в этом случае выполняется следующая проводка:

Дт 20202810 Касса Банка

Кт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера — на фактически поступившую в кассу банка сумму
Поступившие наличные деньги в кассу Банка в течение трех рабочих дней должны быть в установленном порядке проинкассированы и зачислены на накопительный счет в Банке России, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 30208810 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций

Кт 20202810 Касса кредитных организаций — на инкассированную сумму

Если поступившая сумма не проинкассирована, то в трехдневный срок эквивалент принятой в наличной форме суммы средств перечисляется с корреспондентского счета Банка на его накопительный счет:

Дт 30102810 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30208810 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций — на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

Если покупателями акций являются клиенты банка, то оплата акций может осуществляться с их расчетных (текущих), депозитных, корреспондентских счетов:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов — юридических лиц, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских

счетов кредитных организаций-корреспондентов

Кт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам покупателей акций — на суммы, списанные со счетов клиентов

Эквивалент средств, принятых в оплату акций со счетов клиентов, перечисляется в трехдневный срок с корреспондентского счета Банка на его накопительный счет:

Дт 30208810 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций

Кт 30102810 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму, переведенную с корсчета Банка

на его накопительный счет

Оплата уставного капитала в установленных валютным законодательством случаях может производиться в иностранной валюте. В то же время, уставный капитал отражается в бухгалтерском учете только в рублях. Это означает, что данная операция будет осуществляться в учете как конверсионная. Кроме того, в случае изменения валютного курса Банка России может возникать курсовая разница в связи с наличием временного разрыва между оплатой акций в иностранной валюте и оприходованием этих средств в уставный капитал в валюте РФ. Порядок отражения в учете этих операций регулируется Указанием Банка России от 19.03.1999г. №513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета».

Поступление валютных средств на корсчет НОСТРО в Сбербанке России или Внешторгбанке РФ:

Дт 30110840 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — лицевой счет «Накопительный счет»

Кт 60322840 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера — на сумму средств, поступивших на корсчет НОСТРО в инвалюте

Оплата акций наличными денежными средствами в иностранной валюте в установленных валютным законодательством случаях отражается в учете так:

Дт 20202840 Касса кредитных организаций

Кт 60322840 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам покупателей акций — на сумму средств, поступивших в кассу банка в инвалюте

В трехдневный срок принятая в наличной форме иностранная валюта должна быть перечислена на валютный накопительный счет, открытый банку-эмитенту в Сбербанке России или Внешторгбанке **РФ**:

Дт 30110840 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — лицевой счет «Накопительный счет»

Кт 20202840 Касса кредитных организаций — на сумму средств, зачисленных на корсчет НОСТРО в инвалюте

Со дня, следующего за датой внесения средств, и до момента их оприходования в уставный капитал, лицевой счет акционера ежедневно переоценивается в установленном порядке в связи с изменением валютного курса Банка России. В результате переоценки возникнет отрицательная или положительная курсовая разница, отражаемая на счетах **61406810, 61306810**.

Если, согласно учредительным документам, акционеры оплачивают акции материальными ценностями (недвижимостью и др.), то денежная оценка этих объектов производится Общим собранием акционеров по договорной стоимости, а в случае, если номинальная стоимость акций, в оплату которых принимаются эти материальные ценности, превышает 200 минимальных размеров оплаты труда, оценка производится независимым оценщиком.

Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком-эмитентом и акционером (физическим или юридическим лицом, которому указанное имущество принадлежит на правах собственности) договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций. Между моментом оплаты акций (в период подписки) и получением акционером документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (после регистрации отчета об итогах выпуска акций), проходит определенное время, в течение которого материальные ценности, переданные акционером-инвестором в оплату акций, должны отражаться в активе баланса на соответствующем счете (**604, 610**), а в пассиве — на балансовом счете **60322** «Расчеты с прочими кредиторами». Передача оборудования, здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Дт 60401810 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта

Кт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету учредителя — на договорную стоимость передаваемого имущества

Поскольку право собственности на это имущество к Банку-эмитенту еще не перешло, он не может его продать, передать в залог, сдать в аренду и т. п.

На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные Инструкцией №102-И на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации.

Разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете в Банке России происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет кредитной организации:

Дт 30102810 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30208810 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций — на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корсчет банка в РКЦ

Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счете, отражается в учете Банка-эмитента внутренней проводкой по счету **30110840**:

Дт 30110840 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента

Кт 30110840 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету

«Накопительный счет» — на сумму средств, зачисляемых на корсчет НОСТРО банка-эмитента в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу на дату разблокирования накопительного счета. После регистрации отчета об итогах выпуска, все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала: 10201-06 (10301-06) по номинальной стоимости, что, для случая оплаты акций в валюте РФ или материальными ценностями, отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам акционеров

Кт 10201-06 (10301-06) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных) акций — по лицевым счетам акционеров — на номинальную стоимость акций

В случае размещения дополнительных акций по цене выше их номинальной стоимости возникает добавочный капитал. В учете добавочный капитал отражается следующим образом:

Дт 60322810 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам акционеров

Кт 10602810 Эмиссионный доход — на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной стоимостью

При оприходовании валютных средств, поступивших в оплату акций, это будет отражаться в учете следующим образом:

Дт 60322840 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера — на сумму средств, списываемых с

лицевого счета акционера в инвалюте

Кт 10206 (10306) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных)

акций — по лицевому счету акционера — на номинальную стоимость акций в рублях РФ

Кт 10602810 Эмиссионный доход — на сумму разницы между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой эмиссии по номиналу в валюте РФ, то есть на сумму эмиссионного дохода

Таким образом, возникшая сумма превышения рублевого эквивалента поступившей валюты по курсу БР на дату внесения над рублевым номиналом акций является добавочным капиталом и учитывается на балансовом счете **10602** «Эмиссионный доход».

Согласно пп.1 п.1 ст.277 гл.25 НК РФ, при размещении налогоплательщиком эмитированных им акций, разница между номинальной стоимостью размещаемых акций и стоимостью получаемого имущества (включая денежные средства) не является прибылью (убытком) налогоплательщика-эмитента. Согласно пп.3 п.1 ст.251 гл.25 НК РФ, эта прибыль включается в число доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете **90601** «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка», что отражается проводкой на внебалансовых счетах:

Дт 90601 Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка — по лицевым счетам акционеров

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

После поступления в течение установленного срока полной оплаты за акции, одновременно с приходованием поступивших сумм в уставный капитал, осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета **90601**:

Зачисление доплаты за не полностью оплаченные акции, поступающей в течение установленного срока:

Дт 20202810 Касса кредитных организаций, корреспондентских, расчетных счетов

Кт 10206 (10306) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных) акций — по лицевому счету акционера — на сумму доплаты за акции

Одновременно средства, поступившие в доплату за акции, отражаются по кредиту внебалансового счета **90601** в корреспонденции со счетом **99999**.

Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции, оплаченные при приобретении с рассрочкой, то денежные средства ему не возвращаются, а акции поступают в распоряжение Банка-эмитента.

При этом осуществляется перенос средств по не оплаченным в срок акциям на отдельный лицевой счет по их учету:

Дт 10206 (10306) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных) акций, — по лицевому счету акционера

Кт 10204 (10304) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных (привилегированных) акций, принадлежащих негосударственным организациям — по лицевому счету банка-эмитента — на стоимость частично оплаченных акций, перешедших в распоряжение кредитной организации

Неоплаченные акции приходятся на балансе Банка следующей проводкой:

Дт 10501810 Собственные акции, выкупленные у акционеров, — на номинальную стоимость акций

Кт 10204 (10304) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций,

принадлежащих негосударственным организациям — по лицевому счету банка-эмитента — на неоплаченную часть

номинальной стоимости акций

Кт 70102810 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье 12606 «Другие доходы по операциям с

выпущенными ценными бумагами» — на сумму частично внесенных за акции денежных средств

Одновременно неоплаченная часть уставного капитала списывается со счета **90601** в корреспонденции со счетом **99999**.

Согласно пп.16 ст.250 гл.25 НК РФ, эти доходы будут включаться в состав внереализационных доходов банка-эмитента лишь при уменьшении уставного капитала банка в установленном порядке. Это происходит в том случае, когда акции, учтенные на счете **10501**, не будут размещены в течение одного года с момента их поступления на баланс банка-эмитента.

Если неоплаченные акции не будут реализованы по истечении одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, он должен произвести уменьшение уставного капитала в установленном порядке. При этом выполняется следующая проводка:

Дт 10204 (10304) 810 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям, — по лицевому счету банка-эмитента

Кт 10501810 Собственные акции, выкупленные у акционеров, — на номинальную стоимость погашаемых акций

Приложение 8.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Источником выплаты доходов от участия в уставном капитале банка (дивидендов) является «чистая» прибыль, то есть прибыль, остающаяся в распоряжении банка. Согласно п.1 ст.270 гл.25 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Банк-эмитент производит начисление дивидендов в соответствии с решением общего годового собрания акционеров.

Согласно действующему налоговому законодательству (п.2 ст.275 гл.25, п.5 ст.286 НК РФ), дивиденды, начисленные по акциям в пользу юридических и физических лиц - резидентов, облагаются налогом у источника выплаты, то есть у Банка-эмитента, по ставке 6% (п. 3.1 ст. 284 гл. 25 НК РФ).

Начисление дивидендов отражается в учете Банка-эмитента следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по лицевому счету — отчисления на выплату дивидендов — на

сумму начисленных дивидендов

Кт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров — на сумму дивидендов (по

обыкновенным акциям — за минусом налога)

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету — налог на дивиденды — на сумму налога, удержанного у источника

Перечисление удержанного налога в бюджет отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету — налог на дивиденды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России — на сумму перечисляемого налога

Выплата начисленных дивидендов акционерам-резидентам отражается в учете следующим образом:—если акционер — юридическое лицо не является клиентом Банка

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров — юридических лиц

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России — на сумму перечисленных дивидендов

— если акционер — физическое лицо не является клиентом Банка

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров — физических лиц

Кт 20202 Касса кредитной организации — на сумму выплаченных дивидендов

— если акционер — юридическое лицо — клиент Банка

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров — юридических лиц

Кт расчетного счета — по лицевому счету акционера — на сумму дивидендов, зачисленных на расчетный счет клиента-акционера

— если акционер — физическое лицо-клиент банка:

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров - физических лиц

Кт 42301 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц „до востребования" — по лицевому счету акционера— на сумму дивидендов, зачисленных во вклад „до востребования"

Если общим собранием акционеров принято решение о капитализации начисленных дивидендов, то вместо проводок, связанных с выплатой дивидендов выполняется следующая проводка:

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров-резидентов

Кт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам акционеров-резидентов — на сумму капитализируемых дивидендов, перечисленных на счет расчетов с прочими кредиторами;

Приложение 8.3

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ЗА СЧЕТ КАПИТАЛИЗАЦИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Согласно п.15.3.2 Инструкции № 102-И, на капитализацию могут быть направлены:

- средства резервного фонда;
- эмиссионный доход;
- фонд переоценки;
- остатки фондов специального назначения и фондов накопления;
- средства, учитываемые на балансовом счете **10604** «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»;
- дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка.

Установленный общим собранием порядок распределения капитализируемой суммы средств среди акционеров должен предусматривать пропорциональное ее распределение согласно количеству принадлежащих им акций на дату проведения общего собрания акционеров.

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым (увеличенным) номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

Не учитывается для целей налогообложения налогом на прибыль стоимость переданных акционерам Банком-эмитентом дополнительных акций, распределяемых пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, переданных акционерам взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций (п.31 ст.271 гл.25 НК РФ).

В бухгалтерском учете операции по капитализации собственных средств Банка отражаются следующим образом.

Увеличение уставного капитала путем капитализации эмиссионного дохода, то есть средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости, осуществляется так:

Дт 10602 Эмиссионный доход

Кт 10201-06 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, — по соответствующим лицевым счетам акционеров — на капитализируемую сумму

При увеличении уставного капитала за счет средств фонда переоценки на капитализацию могут быть направлены средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств. Учет этих средств ведется на счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке

Кт 10201-06 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций — по соответствующим лицевым счетам акционеров — на капитализируемую сумму

Капитализированная переоценка основных средств не учитывается при расчете доли неденежной части уставного капитала банка. Увеличение уставного капитала за счет неиспользованных остатков фондов специального назначения и накопления проводится в аналогичном порядке, при этом выполняются следующие проводки:

Дт 10702 Фонды специального назначения **или:**

Дт 10703 Фонды накопления

Кт 10201-06 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, — по соответствующим

лицевым счетам акционеров — на капитализируемую сумму.

Как было отмечено выше, на счете 10604 после погашения убытков может оставаться кредитовое сальдо, которое в последующем может быть направлено на увеличение уставного капитала банка. При капитализации суммы разницы между уставным капиталом банка и его собственными средствами необходимо иметь в виду, что в результате этого увеличения уставный капитал не должен превысить величины собственных средств банка. В учете выполняется следующая проводка:

Дт 10604 Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)

Кт 10201-06 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, — по соответствующим

лицевым счетам акционеров — на капитализируемую сумму

В случае принятия общим собранием акционеров решения о капитализации начисленных дивидендов банку-эмитенту необходимо зарегистрировать в регистрирующем органе проспект эмиссии, а затем и отчет об итогах этого выпуска. В период проведения капитализации по действующим правилам средства должны

блокироваться на отдельном накопительном счете, что отражается в учете следующим образом.

После регистрации проспекта эмиссии:

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров

Кт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам акционеров — на сумму средств, подлежащих капитализации И одновременно осуществляется перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет: **Дт 30208** Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций **Кт 30102** Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на сумму средств, подлежащих капитализации

После регистрации отчета об итогах выпуска в балансе банка-эмитента выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России

Кт 30208 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций — на сумму разблокированных средств и одновременно:

Дт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам акционеров

Кт 10201-06 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, — на капитализируемую сумму дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам банка (за минусом налога, удержанного банком-эмитентом)

Увеличение уставного капитала за счет дивидендов, начисленных, но не выплаченных участникам, предусматривает, что на капитализацию направляются дивиденды после удержания и перечисления в бюджет соответствующих налогов.

Приложение 8.4

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Покупка облигаций

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку Облигаций отражается в учете Банка следующей проводкой:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям

Кт 30602 Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и

другими финансовыми активами — по лицевому счету брокерского договора — на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку Облигаций, в котором указано количество и стоимость приобретенных облигаций, суммы комиссий с НДС, удержанных биржей и брокером, в Банке выполняются следующие проводки;

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям - по лицевым счетам по каждому контрагенту

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе

отдельных выпусков

Кт 47408 — Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям — на покупную стоимость приобретенных облигаций

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера (без учета НДС)

Дт 70209 Другие расходы на сумму комиссии биржи при приобретении ценных бумаг (по символу 29203)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи, брокера **Кт 30602** — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

После распоряжения казначейства при согласовании с брокером, остаток средств Банка переводится банком-дилером на корреспондентский счет Банка в Банке России:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

В депозитарном учете Банка приобретенные для него Облигации отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Кт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету — ценные бумаги

Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных облигаций

Переоценка облигаций

По Облигациям, содержащимся в торговом портфеле, резервы под обесценение ценных бумаг не создаются. Облигации подлежат переоценке, которая проводится по мере совершения операций с ценными бумагами и в последний рабочий день отчетного месяца. В результате проведения переоценки балансовая стоимость Облигаций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы,

Переоценка балансовой стоимости Облигаций происходит исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки Облигаций осуществляется в соответствии с п.6.4.1 Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах; 50112 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», 50111 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому выпуску ценных бумаг.

В учете переоценка Облигаций, находящихся в портфеле Банка, отражается следующим образом:

- при росте курса:

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе

отдельных выпусков

Кт 50111 — по лицевому счету — Облигации в разрезе отдельных выпусков — на сумму положительной курсовой разницы

- при снижении курса:

Дт 50112 Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы — по лицевому счету — Облигации Банка России — в разрезе отдельных выпусков

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе отдельных выпусков — на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет по учету курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов, по которому производилась переоценка.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете по счету 50111 или 50112 сворачивается и переносится в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится, соответственно, на балансовый счет 70102 или 70204 следующими проводками:

Дт 50111 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье 12601 — доходы от переоценки ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 24201 — расходы от переоценки ценных бумаг

Кт 50112 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо Реализация (погашение) облигаций

После погашения (реализации) Облигаций на основании отчета брокера в депозитарном учете выполняется следующая проводка:

Дт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету — ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных облигаций

Кт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, — на количество погашенных (проданных) облигаций

В бухгалтерском учете Банка проводки, связанные с погашением и реализацией Облигаций, будут одинаковыми, только в первом случае будет фигурировать цена погашения (номинальная стоимость) Облигаций, а во втором — цена реализации (продажная стоимость). На основании отчета брокера о реализации Облигаций их продажная (номинальная) стоимость относится в кредит счета реализации, что соответствует требованиям Приложения 11 Правил, п. 4.1: датой совершения операции по выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. Таким образом, в учете эта операция выполняется при получении документа, подтверждающего переход прав на ценную бумагу, т. е. при получении отчета брокера;

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям - по лицевым счетам контрагента на сумму заключенной операции

Дт 30602 — по лицевому счету брокерского договора

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) облигаций - лицевые счета открываются в разрезе эмитентов по выпускам ценных бумаг

Коммиссионное вознаграждение, удержанное в пользу биржи и брокера, относится в дебет счета 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», при этом выделяется НДС:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму коммиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с коммиссионного вознаграждения биржи, брокера

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму коммиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

Для определения финансового результата от реализации (погашения) Облигаций их стоимость списывается с балансового счета **501** в дебет счета реализации;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 501 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков — на балансовую стоимость реализованных

(погашенных) облигаций

Затраты, связанные с приобретением / реализацией Облигаций, также списываются в дебет счета Реализации;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска — на величину

затрат, связанных с приобретением выбывающей партии облигаций

Финансовый результат от проведенной операции по выбытию ценных бумаг в тот же день списывается со счета реализации на доходы (расходы) Банка;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12403** «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг кредитных организаций» — на величину кредитового сальдо по счету реализации или:

Дт 61204 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету 61203

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

И одновременно

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами, — по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

Кт 61204 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету реализации

При поступлении остатка средств, числящегося на лицевом счете Банка по брокерскому договору, на корреспондентский счет в Банке России выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

8 Налоговом кодексе РФ (п. 2 ст. 280 гл. 25) доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются вышеуказанной статьей НК РФ исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы от реализации (погашения) ценных бумаг включаются в сводный регистр налогового учета «Доходы от реализации кредитной организации, полученные в отчетном (налоговом) периоде» (*Приложение 21.1*).

Расходы при реализации ценных бумаг включаются в сводный регистр налогового учета «Расходы кредитной организации, связанные с реализацией, признанные в отчетном (налоговом) периоде» (*Приложение 21.2*).

У банка-инвестора, не осуществляющего дилерскую деятельность, убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем отчетном периоде, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг (п. 10 ст. 280 гл. 25 НК РФ). Перенос убытков на будущее производится в соответствии со ст. 283 гл. 25 НК РФ.

ПОРЯДОК УЧЕТА ВНЕБИРЖЕВЫХ ОПЕРАЦИЙ С АКЦИЯМИ

Порядок учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам и распространяется на акции, учитываемые по цене приобретения. Как некотируемые акции (балансовый счет **507** «Некотируемые акции»), так и котируемые (балансовый счет **508** «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования») учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). На балансовых счетах третьего порядка, в соответствии с рабочим Планом счетов, открываются сводные лицевые счета в разрезе инвестиционного портфеля (п.3.6.2 Учетной политики). Аналитический учет ведется по выпускам акций в разрезе приобретаемых партий.

Приобретение акций

Факт заключения сделки на приобретение ценной бумаги согласно п.4.1.2 Приложения 11 к Правилам отражается в день заключения сделки следующей проводкой;

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценных бумаг» —

по лицевому счету приобретаемой партии

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с

ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента по сделке — на покупную стоимость акций

Перечисление средств за приобретаемые акции осуществляется в тот же день (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость акций

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав, указанные операции отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 507, 508 ... акции — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценных бумаг» — по лицевому счету приобретаемой партии — на покупную стоимость акций
Одновременно расходы, связанные с приобретением акций, отражаются в учете следующей проводкой:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг — по лицевому счету партии

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину произведенных затрат

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.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю по отдельным выпускам ценных бумаг (в разрезе их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (**метод ЛИФО**).

Создание резерва на возможные потери

Согласно Положению № 232-П (п. 2.1), по долевым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле, создаются резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери является балансовая стоимость каждого лота (пакета) ценных бумаг, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50705 — 50708 и 50805 — 50808**.

Мотивированное суждение о размере резерва по каждому элементу расчетной базы выносится исходя из оценки следующих факторов:

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень выполнения договора (факты невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора);
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам (рыночная стоимость определяется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков));
- результат ретроспективного анализа сроков погашения дебиторской задолженности эмитента, показывающий, что всю сумму основного долга (номинальная сумма дебиторской задолженности) взыскать не удастся (для долговых обязательств);
- изменение уровня доходности.

В зависимости от этих факторов отдельные элементы расчетной базы резерва классифицируют в одну из пяти групп риска, по каждой из которых установлен определенный размер отчислений (см. [Приложение 4.3](#)).

Величина резерва на возможные потери отражается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50709, 50809** «Резервы на возможные потери».

Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. В учете операция создания резерва отражается следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50709 Резервы на возможные потери — по лицевому счету акций данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если группа риска повышается, или в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дт 50709 Резервы на возможные потери — по лицевому счету акций данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

Расходы по созданию резерва на возможные потери не уменьшают налогооблагаемую прибыль, соответственно восстановленные суммы резерва ее не увеличивают.

Реализация акций

Факт заключения сделки на продажу ценных бумаг отражается в день заключения сделки (при условии, что Банк получает оплату за проданные акции в этот же день, в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка) следующей проводкой:

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценных бумаг»

— по лицевому счету продаваемой партии — на продажную стоимость акций Получение средств за продаваемые акции:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента — на продажную стоимость акций

В день поставки акций продажная стоимость акций списывается со счета **47407** в кредит счета реализации, что отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценных бумаг» — по лицевому счету продаваемой партии

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на продажную стоимость акций Одновременно балансовая стоимость выбывающей партии списывается в дебет счета реализации следующей проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 507, 508 акции — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии — на балансовую стоимость акций

Затраты, связанные с приобретением акций, пропорционально выбываемым бумагам списываются в дебет счета реализации (поскольку выбывает вся партия):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину

затрат, связанных с приобретением данной партии

После выполнения вышеприведенных проводок на счете реализации **61203** образуется сальдо, которое определяет финансовый результат от реализации, которая списывается в тот же день на счета **70102/70204** (прибыль/убыток):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг» — на величину прибыли от реализации акций или

Дт 61204 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету 61203

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 81203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на величину убытка от реализации акций

Одновременно с выбытием ценных бумаг осуществляется восстановление на доходы созданного по этим бумагам резерва.

Приложение 8.6 ПОРЯДОК УЧЕТА ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С АКЦИЯМИ

В торговый портфель, согласно Учетной политике Банка, должны входить:

- котируемые акции, приобретенные для перепродажи в течение 180 календарных дней;
- акции, приобретенные по договорам с обратной продажей в течение 180 календарных дней,
- акции, приобретенные по договорам займа.

Биржевой рынок (организованный рынок ценных бумаг (ОРИЦБ)) доступен банкам-дилерам, которые являются участниками ОРИЦБ, где могут обращаться лишь акции, прошедшие процедуру допуска к торгам (листинг). Участниками биржевого рынка корпоративных ценных бумаг выступают дилеры и инвесторы. Дилером может выступать любое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Дилеры заключают сделки от своего имени и за свой счет.

Банк-инвестор, не являющийся дилером, может приобретать акции на праве собственности и продавать их путем заключения с дилером брокерского договора на покупку-продажу акций.

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку акций отражается в учете Банка, являющимся банком-инвестором следующей проводкой;

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и

другими финансовыми активами — по лицевому счету брокерского договора

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку акций, в котором указано количество и стоимость приобретенных акций, суммы комиссий, удержанных расчетным центром ОРЦБ, ОРЦБ и брокером (причем в 2-х последних должна быть выделена сумма НДС), выполняются следующие проводки:

Дт 506 Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету эмитента — в разрезе

отдельных выпусков

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на покупную стоимость приобретенных акций

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска акций — на

сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи и брокера, техническое обеспечение, клиринговая комиссия (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного

вознаграждения в пользу биржи и брокера с учетом НДС

После выполнения брокерского договора банк-дилер переводит остаток средств на счете Банка **30602** на корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

В депозитарном учете Банка-инвестора приобретенные акции отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Кт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету — ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных акций

Переоценка акций

По акциям, содержащимся в торговом портфеле, резервы под обесценение ценных бумаг не создаются. Акции подлежат переоценке по мере совершения операций с ценными бумагами и в последний рабочий день отчетного месяца. В результате проведения переоценки балансовая стоимость акций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банк производит переоценку балансовой стоимости акций исходя из цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки акций осуществляется в соответствии с п. 6.4.1. Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах: **50610** «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», **50609** «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому эмитенту в разрезе выпусков ценных бумаг.

В учете переоценка акций, находящихся в торговом портфеле Банка, отражается следующим образом:

-при росте курса:

Дт 506 — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков

Кт 50609 Переоценка ценных бумаг — положительные разницы — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму положительной курсовой разницы - при снижении курса

Дт 50610 Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных

выпусков

Кт 506 — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет по учету курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов, на котором в начале операционного дня имелся остаток. Согласно характеристике парных счетов, в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном парном лицевом счете, поэтому если возникло дебетовое сальдо на пассивном лицевом счете или кредитовое на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании платежного мемориального ордера.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете по счету **50609** или **50610**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день), а так же при полном выбытии акций переносится,

соответственно, на балансовый счет **70102** или **70204**:

Дт 50609 — по лицевому счету

эмитента — в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12601** — доходы от переоценки ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24201** —расходы от переоценки ценных бумаг

Кт 50610 — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо

Реализация акций из торгового портфеля

В депозитарном учете Банка-инвестора в день, установленный для торгов, реализованные акции списываются на основании выписки со счета депо следующей проводкой :

Дт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету— ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений

Кт 98010 Ценные бумаги на хранении в Головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету— ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, — на количество проданных акций

В бухгалтерском учете Банка-инвестора на основании отчета брокера о реализации акций их продажная стоимость относится в кредит счета реализации, что соответствует требованиям Приложения 11 Правил. Согласно п. 4.1 этого Приложения, датой совершения операции по выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. Таким образом, в учете эта операция выполняется при получении документа, подтверждающего переход прав на ценную бумагу, то есть при получении отчета брокера:

Дт 30602 — по лицевому счету брокерского договора

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на продажную стоимость реализованных акций

Комиссионное вознаграждение, удержанное в пользу биржи (ОРЦБ) и брокера, относится в дебет счета **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», при этом выделяется НДС:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи, брокера **Кт 30602** — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

Для определения финансового результата от реализации (погашения) Облигаций их стоимость списывается с балансового счета **506** в дебет счета реализации:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50606 — по лицевому счету эмитента — Облигации Банка России — в разрезе отдельных выпусков — на балансовую стоимость реализованных акций

Затраты, связанные с приобретением/реализацией акций, также списываются в дебет счета Реализации: **Дт**

61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска — на величину затрат, связанных с приобретением выбывающей партии акций

Финансовый результат от проведенной операции по выбытию ценных бумаг должен в тот же день списываться со счета реализации на доходы (расходы) Банка:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг» — на величину кредитового сальдо по счету реализации или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61204 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету реализации

При поступления остатка средств, числящегося на лицевом счете Банка по брокерскому договору, на корреспондентский счет в Банке России выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

Приложение 8.7

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ДИСКОНТНЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Порядок учета пассивных (эмиссионных) и активных (инвестиционных) операций банков с векселями регламентируется Правилами (п. п. 5.10—5.18).

Особенности налогообложения операций банков с векселями установлены ст. 269, 271, 272, 290 — 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются и в банке-эмитенте, и в банке-векселедержателе (инвесторе) на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Пассивные операции с дисконтными векселями (размещение векселя)

При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по фактической цене размещения

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта

Кт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты — по номинальной стоимости векселя
Чистый бланк векселя списывается с внебалансового счета **90701** в условной оценке 1 руб. за один бланк в подотчёт ответственному исполнителю Банка, осуществляющего оформление векселя:

Дт 90705 Бланки векселей, выданные в подотчёт

Кт 90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения — 1 руб./бланк.

При выдаче векселя векселеполучателю (обязательно наличие отметки о получении на бланке заявления на выдачу векселя) осуществляются следующие проводки:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Дт 90705 Бланки векселей, выданные в подотчёт — 1 руб./бланк.

Вексель «по предъявлению» переносится для учета на балансовый счет **52406** «Векселя к исполнению» в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя.

Вексель «по предъявлению, но не ранее» переносится для учета на балансовый счет **52406** в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня указанного для предъявления векселя.

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52406 Векселя к исполнению - по лицевому счету векселя — на номинальную стоимость векселя

При предъявлении векселя к погашению по сроку, за балансом выполняется следующая проводка:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на номинальную стоимость векселя

Поскольку банки используют кассовый метод признания доходов и расходов, перенос суммы дисконта на счета по учету расходов Банка производится лишь после оплаты векселя:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24105** — дисконтный расход по векселям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому

счету векселя — на сумму дисконта

Списание погашенного векселя с внебалансового счета **90704** осуществляется следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на номинальную стоимость погашенного векселя

Если при досрочном погашении векселя сумма выплаты превышает цену реализации, но ниже номинальной стоимости векселя, на сумму излишне начисленного дисконта, не выплачиваемого при досрочном погашении векселя, выполняется следующая проводка:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму вновь возникшего дисконта

После этой проводки на лицевом счете векселя, открытом на балансовом счете **52502**, образуется дебетовое сальдо, равное по величине разнице между первоначальным и вновь возникшим дисконтом.

— если вексель погашается в день предъявления, то его списание может происходить непосредственно со счета **523** (при этом осуществляются внебалансовые проводки по счету **90704**):

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму средств, перечисляемых в оплату векселя

— если вексель не погашается в день предъявления, то он переносится на счет **52406**, с которого и производится его списание при погашении:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя — на сумму выплаты векселедержателю В день погашения векселя осуществляются следующие проводки:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму средств, перечисляемых в оплату векселя

Одновременно величина дисконтного дохода, выплаченного держателю векселя, переносится на соответствующую статью расходов банка по ценным бумагам:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24105** «Дисконтный расход по векселям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — 15 ед. — на сумму дисконта, причитающегося векселедержателю (разница между первоначальным и вновь возникшим дисконтом)

Сумма дисконтного расхода, отнесенная при погашении векселя в дебет счета **70204**, включается в регистр

аналитического учета № 1 «Расходы в виде начисленных процентов по заимствованиям» по строке «Векселя» в графу «Проценты, начисленные по установленной ставке по договору (% годовых)» — в полном объеме, в графу «Часть процентных расходов, приходящаяся на отчетный (налоговый) период, скорректированная с учетом ст. 40, 269 НК РФ» — в пределах, установленных ст. 40 и 269, п. 1. Эта же величина включается в сводный регистр налогового учета «Внереализационные расходы кредитной организации» (*Приложение 21.4*). Согласно п. 1 ст. 269 гл. 25 НК РФ, положения этой статьи применяются к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя, что и дает право учитывать дисконтный расход при определении налоговой базы как процентный расход.

При списании с баланса дисконтных векселей, выпущенных Банком, по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки.

В сумме первоначального дисконта:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта В сумме разницы между номиналом векселя и дисконтом:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17302** «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» — на разницу между номиналом и дисконтом векселя, то есть по фактической цене размещения

Указанные доходы включаются в сводный регистр налогового учета «Доходы кредитной организации от реализации, признанные в отчетном (налоговом) периоде» (*Приложение 21.1*).

Операции с учтенными векселями (получение векселя)

Согласно п.5.3 Правил, приобретенные Банком векселя учитываются по покупной стоимости. При заключении договора делается соответствующая проводка

Дт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам - на сумму договора

Дт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по цене приобретения

При получении оплаченного векселя выполняется следующая проводка:

Дт 514, 515 Векселя

Кт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам — по цене приобретения

Согласно Положения Банка России от 26.03.1997 №254-П, Банк создает резерв на возможные потери по приобретенным им векселям в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, т. е. вексельная сумма без учета суммы дисконта). Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам приведен в *Приложении 6.2*. Создание резерва отражается следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери» **Кт 51410, 51510** Резервы на возможные потери — по лицевому счету векселя

Согласно п.1 ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ, отчисления в резерв под учтенные Банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учтенных банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

При предъявлении векселя к платежу и получении инкассированной вексельной суммы он будет списываться следующей проводкой:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на вексельную сумму (по номиналу)

Кт 514, 515 Векселя — на балансовую стоимость векселя

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12303** дисконтный доход по векселям кредитных организаций — или по статье **12304** дисконтный доход по прочим векселям — на сумму полученного дисконтного дохода

Если сумма выплаты менее цены приобретения векселя, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по выкупной стоимости

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 23203 «Расходы по другим операциям с ценными бумагами» — на сумму понесенного убытка

Кт 514, 515 Векселя — на балансовую стоимость векселя

Если под данный вексель создавался резерв, то сумма резерва будет восстанавливаться на доходы Банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дт 51410, 51510 Резервы на возможные потери — по лицевому счету векселя

Кт 70107 Другие доходы — по статье 17101 — восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость) — на сумму созданного резерва

Сумма дисконтного дохода/расхода, отнесенная при погашении векселя в кредит счета 70102/дебет счета **70204**, включается в регистр аналитического учета №7 «Учет расходов и доходов по операциям с ценными

бумагами, не обращающимися на ОРЦБ». При этом убыток согласно действующему налоговому законодательству (п.10 ст.280 гл.25 Налогового кодекса РФ) уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в пределах доходов, полученных по ценным бумагам, а сверх этой суммы убыток может быть перенесен на будущее (в порядке и на условиях, которые установлены ст.283 Налогового кодекса РФ).

Продажа учтенных векселей отражается по договорной стоимости. Отражение данных операций в бухгалтерском учете производится следующим образом:

Дт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам - на сумму договора

При получении денежных средств за векселя выполняются следующие проводки:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 514, 515 Векселя — по цене приобретения

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12303** дисконтный доход по векселям кредитных организаций — или по статье **12304** дисконтный доход по прочим векселям — на сумму полученного дисконтного дохода

Списание с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности {3 года}

В случае, если вексель не предъявлен по сроку к платежу, или предъявлен, но в платеже отказано, он должен быть списан с балансового счета, где он учитывался как срочный вексель, «на просрочку» следующей проводкой:

Дт 51409, 51509 Векселя ..., не оплаченные в сроки не опротестованные

Кт 514, 515 Векселя — по цене приобретения Сумма неполученного дисконтного (процентного) дохода также должна быть отражена по дебету счетов «просрочки»:

Дт 51409, 51509 Векселя ..., не оплаченные в срок и не опротестованные

Кт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по просроченным векселям — на сумму дисконта

Если вексель к протесту не предъявлен (при наличии оговорки векселедателя «оборот без издержек», «без протеста»), то вексель продолжает учитываться на том же балансовом счете.

Сумма резерва, созданного под учтенный Банком вексель при списании векселя «на просрочку» также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету **51410, 51510** «Резервы под возможные потери» — на отдельный лицевой счет по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под этот вексель, будет корректироваться в сторону увеличения при переходе задолженности в более высокую группу риска с отнесением на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п.1 ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ).

Если по векселю совершен протест в установленном порядке, то вексель списывается с балансового счета **51409, 51510** на балансовый счет **51408, 51508** следующей проводкой:

Дт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные

Кт 51409, 51509 Векселя не оплаченные в срок и неопротестованные, — на сумму, подлежащую оплате по просроченному векселю (номинал)

Кроме того, поскольку резервы, сформированные под опротестованные векселя, относятся согласно п.1 ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, резерв, созданный ранее (под неопротестованные векселя), должен восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу, а затем будет вновь создаваться резерв (под опротестованный вексель) с отнесением на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу.

Величина резерва, созданного под учтенный Банком вексель, должна ежемесячно уточняться в зависимости от группы риска, к которой относится учтенный вексель, что отражается проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость»

Кт 51410, 51510 Резервы под возможные потери — по лицевому счету просроченного векселя

В случае если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, возмещения издержек по протесту векселя, проценты со дня наступления срока платежа по день уплаты включительно, пеня со дня наступления срока платежа по день оплаты включительно, это отразится в учете следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на общую сумму поступлений

Кт 51408, 51509 Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные, — по лицевому счету просроченного векселя — на вексельную сумму

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17303** «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации

телеграфных и других расходов» — на сумму возмещенных затрат по протесту векселя

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12603** «Доходы по другим операциям с ценными бумагами» — на сумму полученных процентов по просроченному векселю

Кт 70106 Штрафы, пени, неустойки полученные — по статье **16105** — по другим операциям — на сумму полученной пени Одновременно сумма дисконтного дохода по векселю включается в состав доходов соответствующего отчетного периода:

Дт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по

просроченным векселям

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье «Дисконтный доход по векселям кредитных организаций»

В налоговом учете полученные доходы, отнесенные при погашении векселя в кредит счета **70102**, включаются в регистр аналитического учета №7 «Учет расходов и доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ». Доходы, полученные в виде пени и в возмещение расходов по протесту векселя включаются в сводный регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации» (*Приложение 21.3*).

Кроме того, на доходах Банка должна восстанавливаться сумма резерва, созданного под этот вексель. Указанная сумма должна включаться в доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу, поскольку создание резерва эту базу уменьшало.

В случае, если принято решение о списании с Баланса просроченного векселя, это может быть сделано за счет созданного резерва. Списание с баланса безнадежной или нереальной для взыскания просроченной задолженности по векселю за счет созданного резерва является правомерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания и указанных в гл.8 Положения Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В учете это отражается следующим образом.

Для случая когда созданного резерва достаточно для списания с баланса суммы основного долга (под суммой основного долга по векселям понимается вексельная сумма без учета суммы дисконта):

Дт51410, 51510 Резервы под возможные потери — по лицевому счету просроченного векселя

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные, — на сумму основного долга, т.е. по цене приобретения векселя и одновременно:

Дт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских),

списанная за счет резервов на возможные потери, - по лицевому счёту - задолженности по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с баланса

Списание с баланса начисленного, но не полученного дисконтного дохода по просроченному векселю будет выполняться следующими проводками:

Дт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по просроченным векселям

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные И одновременно:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитных организаций, — по лицевому счету — неполученный дисконтный доход по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Для случая, когда созданного резерва недостаточно для списания суммы основного долга, две проводки, приведенные выше, будут выполняться на величину созданного резерва. Часть балансовой стоимости векселя, не перекрытая резервом, т. е. разница между суммой задолженности, подлежащей списанию с баланса, и резервом, относится на убытки Банка:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29418** «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные, — на сумму, не перекрытую созданным резервом и одновременно:

Дт 91803 Долги, списанные в убыток, — по лицевому счету — задолженность по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, не перекрытую созданным резервом

На внебалансовых счетах **91704, 91802, 91803** указанные суммы числятся в течение пяти лет. По прошествии этого срока суммы будут списываться с внебалансовых счетов обратными проводками.

Приложение 8,8 **ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ПРОЦЕНТНЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ**

Процентные векселя учитываются Банком как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель

будет учитываться на счетах «до востребования»;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем.

Вексель будет учитываться до

наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного

срока переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении»;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней с момента предъявления. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в

соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т.е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

В исчисления налоговой базы по налогу на прибыль, проценты по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начинают начисляться со дня составления векселя, если в самом векселе не указана другая дата. Для векселей сроком «по предъявлении, но не ранее» датой, с которой начинается начисление процентов, считается дата наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу. Чтобы проценты по такому векселю начислялись со дня его составления, при оформлении вексельной сделки должна быть сделана прямая оговорка, что проценты по векселю начисляются со дня его составления.

Проводки по учету вексельных сумм процентных векселей аналогичны учёту дисконтных векселей. Дополнительно осуществляются проводки по учёту процентов.

За время нахождения *собственного векселя* Банка в обращении производится начисление процентов за каждый отчетный месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой.

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям»

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

Погашение собственного векселя Банка осуществляется непосредственно со счета **523**, а процентов по нему - со счета **52501**, что отразится в учете следующими проводками:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты — на номинальную стоимость векселя

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя —

на сумму начисленных процентов

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — перечисление средств в оплату векселя Сумма выплаченных процентов переносится на счета по учету расходов банка:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24104** «Процентный расход по векселям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому

счету «Выплаты по процентным векселям» — на сумму выплаченных по векселю процентов

Приложение 8.9 ПОРЯДОК УЧЕТА ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Пассивные (эмиссионные) операции банка связаны с выпуском в обращение и погашением собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами (часть II, п.5.13 - 5.15), а в части операций с сертификатами — Положением Банка России от 30.12.1999г. №103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Особенности налогообложения пассивных операций банков с долговыми обязательствами установлены ст.269 гл.25 Налогового кодекса РФ, а также ст. 265, 272 и **291**.

Учет пассивных операций с облигациями

Отражение в учете выпущенных (размещенных) Облигаций производится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. **5.13** — 5.15).

Выпуске обращения процентных облигаций отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Кт корреспондентского счета, расчетного счета клиента или счета кассы (при погашении купона по облигации, владельцем

которой является физическое лицо)

Кт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость размещенной облигации

Облигации отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется по государственным регистрационным номерам в разрезе выпусков облигаций.

Начисление процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) облигациям и отнесение его на расходы банка проводится в соответствии с требованиями п.5.17 Правил (счет **52407**). При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Процентный (купонный) доход начисляется за фактическое количество календарных дней в процентном (купонном) периоде.

В последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению в учете все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. В учете начисление процентов должно быть отражено следующей проводкой:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину

начисленного процентного (купонного) дохода за отчетный месяц

Для банков, осуществляющих признание доходов и расходов для целей налогообложения по методу начисления, установлено, что по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав расходов на конец отчетного периода. В случае погашения долгового обязательства до даты истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату погашения долгового обязательства (п. 8 ст. 272 гл. 25 НК РФ).

Проценты, начисленные за текущий месяц заимствования, отражаются в налоговом учете по окончании месяца, то есть расходы по начисленным процентам (купону) считаются для целей налогообложения осуществленными (п. 8 ст. 272 гл. 25). Сумма начисленных за истекший месяц процентов включается в регистр аналитического учета «Расходы в виде начисленных процентов по заимствованиям» по строке «Облигации» в графу «Проценты, начисленные по установленной ставке по договору (% годовых)» — в полном объеме, в графу «Часть процентных расходов, приходящаяся на отчетный (налоговый) период, скорректированная с учетом ст. 269 НК РФ» — в пределах, установленных ст. 269, п. 1. Эта же величина включается в сводный регистр налогового учета «Внереализационные расходы кредитной организации» (Приложение 21.4).

Корректировка процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам у банка-эмитента производится в соответствии с требованиями ст. 269 НК РФ, согласно которой предельная величина процентов, признаваемых расходами, уменьшающими налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, принимается в пределах среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях, т. е. в той же валюте, на те же сроки, в сопоставимых объемах. При отсутствии долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (п. 1 ст. 269 гл. 25 НК РФ).

До окончания купонного периода Банк осуществляет ежемесячное начисление процентов.

В день окончания купонного периода должны быть доначислены проценты за текущий месяц. Кроме того, производится перенос всей

суммы начисленных по купону процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501**

Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам **Кт 52407** Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям — на величину начисленного процентного (купонного) дохода за весь купонный период Купон, предъявленный к погашению, отражается в учете на внебалансовом счете **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму купона, подлежащего погашению

Оплата купона отражается в учете следующей проводкой:

Дт 52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента или счета кассы (при погашении купона по облигации, владельцем которой является физическое лицо) — на величину выплачиваемого процентного (купонного) дохода

Поскольку для целей бухгалтерского учета признание доходов и расходов Банка осуществляется «кассовым» методом, то купонный доход относится на расходы банка одновременно с оплатой купона, что отражается следующей проводкой:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** «Процентный расход по облигациям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму, выплаченную по купону

Одновременно погашенный купон списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на сумму погашенного купона

Операции погашения процентных облигаций осуществляются исходя из следующего:

^ж если в течение срока обращения облигации производятся периодические выплаты процентов (погашение купонов), то обязательства по их выплате, возникающие по окончании процентного (купонного) периода, учитываются на пассивном балансовом счете **52407** «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода». · если проценты подлежат выплате по истечении срока обращения облигации или окончание очередного купонного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то обязательства по их выплате учитываются на пассивном балансовом счете **52402** «Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения облигации, осуществляется на пассивном балансовом счете **52501** «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, осуществляется перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств к исполнению. Такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по этой Облигации процентов:

Дт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации

Кт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость Облигации, предъявленной к погашению

Погашение процентной облигации и причитающихся по ней процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации

Дт 52402 Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину процентного (купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации

Кт корреспондентского счета, расчетного счета клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и величина

выплачиваемого дохода) и одновременно

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму,

выплаченного процентного (купонного) дохода Одновременно погашенная облигация списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на номинальную стоимость погашенной облигации

В тех случаях, когда облигация принята к оплате до наступления срока погашения (выкуп с целью погашения или перепродажи), но не оплачена в день предъявления, осуществляется перенос ее номинальной стоимости на счета «к исполнению» (счет **52401** «Выпущенные облигации к исполнению»). При условии оплаты досрочно предъявленных ценных бумаг в день предъявления также осуществляется перенос их на счета «к исполнению». То есть, любое погашение облигации и по сроку, и до срока предусматривает списание ее номинальной стоимости на счет «к исполнению». Погашение производится со счетов «к исполнению» в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец — физическое лицо).

Данный порядок распространяется и на проценты, начисленные по выпущенным банком ценным бумагам. В тех случаях, когда досрочно предъявленные к погашению ценные бумаги оплачены в день предъявления, осуществляется перенос процентов на счета обязательств по процентам по ценным бумагам «к исполнению».

Поскольку действующим законодательством не предусмотрено изменение процентной ставки по выпущенным в обращение облигациям, при досрочном предъявлении облигации к погашению возникает необходимость доначисления процентов за текущий месяц, что отражается в учете следующим образом:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину доначисленного процентного (купонного) дохода за текущий месяц

Затем осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501** Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52402 Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину начисленного процентного (купонного) дохода

Перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств к исполнению при досрочном предъявлении облигации к погашению осуществляется следующей проводкой:

Дт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — на номинальную стоимость облигации

Досрочное погашение облигации и причитающихся по ней процентов будет отражаться следующим образом:

Дт 52402 обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину процентного

(купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — на номинальную стоимость облигации

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация

принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и величина

выплачиваемого дохода)

И одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** «Процентный расход по облигациям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму

выплаченного процентного (купонного) дохода

Учет пассивных операций с сертификатами

Порядок учета пассивных операций банка со сберегательными и депозитными сертификатами регламентируется в настоящее время Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов проводится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. 5.13). Выпуск в обращение депозитного (сберегательного) сертификата отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт корреспондентского счета (расчетного счета клиента, кассы и др.)

Кт 521(522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата — на номинальную стоимость размещенного сертификата

Сертификаты отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется в разрезе серий и номеров.

Начисление процентов по сертификатам производится исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата, и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату должно осуществляться не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В учете начисление процентов отражается следующей проводкой:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину процентов,

начисленных за отчетный месяц

В налоговом учете начисленные проценты отражаются в порядке, соответствующем учёту облигаций. Выплата процентов по сертификату осуществляется банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем. Если срок вклада (депозита) по сертификату истек, то банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не начисляются и не выплачиваются.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования по сертификату, должны быть доначислены проценты за текущий месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой. Кроме того, осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования, осуществляется перенос номинальной стоимости сертификата на счета обязательств к исполнению. То есть такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по этому сертификату процентов:

Дт 521 (522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата

Кт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата

— на номинальную стоимость сертификата

Сертификат, предъявленный к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость сертификата,

предъявленного к погашению

Погашение сертификата и причитающихся процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету

сертификата — на номинальную стоимость сертификата

Дт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину

начисленных процентов

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (для сберегательных сертификатов) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость сертификата и

величина выплачиваемого дохода) и одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму

выплаченного процентного дохода Одновременно погашенный сертификат списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения, — на номинальную стоимость погашенной облигации

Порядок учета операций досрочного погашения банком своих сертификатов (деPOSITных или сберегательных) определен п.6 Положения 103-П, в котором сказано, что «в случае досрочного предъявления сертификата к оплате бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 5.13 - 5.15 Правил», т. е. предусмотрен перенос номинальной стоимости сертификата на счета к исполнению, а начисленных процентов — на соответствующий счет «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Таким образом, схема учета операций при досрочном погашении сертификата, вытекающая из требований Положения 103-П, будет следующей.

Банк пересчитывает сумму ранее начисленных процентов, и если возникает необходимость доначисления процентов, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину доначисленных процентов

Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **52501, 52502**, то осуществляется следующая проводка:

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на величину излишне начисленных процентов

Затем осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501** Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

Переносится номинальная стоимость сертификата на счета обязательств к исполнению при досрочном предъявлении к оплате:

Дт 521 (522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата

Кт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата

— на номинальную стоимость сертификата

Досрочное погашение сертификата и причитающихся процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата — на номинальную стоимость сертификата

Дт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (для сберегательных сертификатов) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость сертификата и величина выплачиваемого дохода) И одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по Облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму

выплаченного процентного дохода

Проводки, выполняемые по внебалансовым счетам, аналогичны изложенным выше.

В налоговом учете при досрочном погашении сертификатов в случае доначисления процентов они включаются в соответствующие регистры налогового учета отчетного периода в порядке, изложенном выше. В том случае, когда при досрочном погашении сертификатов производится корректировка начисленных процентов на сумму излишне начисленных процентов в предыдущем отчетном периоде, то необходимо включить эту излишне начисленную сумму процентов в сводный регистр налогового учета «Внереализационные доходы

кредитной организации» (*Приложение 21.3*). Тем самым осуществляется корректировка излишне начисленных процентов для целей налогообложения.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам №205-П и распространяется на все долговые обязательства, содержащиеся в инвестиционном портфеле. Как некотируемые (балансовый счет **502** «Некотируемые долговые обязательства»), так и котируемые (балансовый счет **503** «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования») долговые обязательства учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). На балансовых счетах третьего порядка, в соответствии с рабочим Планом счетов, открываются сводные лицевые счета в разрезе портфеля (см. п.3.6.2 Учетной политики). Аналитический учет ведется по выпускам долговых обязательств в разрезе приобретаемых партий.

Факт заключения сделки у контрагента на приобретение ценной бумаги согласно п. 4.1.2 Приложения **11** отражается в день осуществления предоплаты (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка следующей проводкой:

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной

бумаги» — по лицевому счету приобретаемой партии

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента по сделке — на покупную стоимость долговых обязательств, включая НКД Перечисление средств:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость долговых обязательств, включая НКД

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав, указанные операции отражаются следующим образом:

Дт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной бумаги»

— по лицевому счету приобретаемой партии — на покупную стоимость долговых обязательств, без НКД

Одновременно сумма уплаченного НКД отражается в учете следующей проводкой:

Дт 50406 НКД, уплаченный при приобретении, — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной бумаги»

— по лицевому счету приобретаемой партии — на величину НКД уплаченного

Расходы, связанные с приобретением долговых обязательств, отражаются в учете следующим образом:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину затрат

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.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю по отдельным выпускам ценных бумаг (в разрезе их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (метод **ЛИФО**).

Если ценная бумага не поставлена в срок, предусмотренный договором, то сумма, числящаяся на соответствующем лицевом счете балансового счета **47408**, переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

Создание резервов на возможные потери по долговым обязательствам

Согласно Положению Банка России №232-П (п.2.1.1) и Приложению 11 к Правилам (п.2.7.1), по долговым обязательствам, приобретенным для инвестирования, создаются резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы *резерва на возможные потери* по вложениям в долговые обязательства является балансовая стоимость каждого вида долговых обязательств, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50205— 50211** субсчет «НКЦБ, приобретенные для инвестирования», **50305— 50311** субсчет «КЦБ, приобретенные для инвестирования», а также **50505** (в части просроченных долговых

обязательств).

Для учета резервов на возможные потери предназначены пассивные балансовые счета **50213, 50312 и 50507** «Резервы на возможные потери». Создание такого резерва производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. Такое суждение выносится исходя из оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, произведенной на основе анализа макроэкономических показателей и иных факторов. В учете операция по созданию резерва отражается следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50213, 50312 и 50507 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска — на

величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если группа риска повышается, или в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается, с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дт 50213, 50312 и 50507 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» —

на величину снижения ранее созданного резерва

В Налоговом кодексе РФ создание резервов на возможные потери не предусмотрено, поэтому расходы на формирование таких резервов для целей налогообложения не принимаются. Поскольку расходы по созданию резерва на возможные потери не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль, то и восстановленные суммы резерва не увеличивают эту базу.

Реализация долговых обязательств

Факт заключения сделки на продажу долговых обязательств отражается следующей проводкой (при условии, что Банк получает оплату в день заключения сделки):

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценной бумаги»

— по лицевому счету продаваемой партии — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД

Получение денежных средств:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД

В день поставки облигаций и передачи контрагенту первичных документов, подтверждающих переход к нему прав на ценные бумаги, указанные операции отражаются следующим образом:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценной бумаги»

— по лицевому счету продаваемой партии

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД

Одновременно сумма полученного НКД, содержащаяся в продажной стоимости выбывающих Облигаций, списывается с дебета счета Реализации в кредит счета **50405**:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии — на величину НКД полученного

Балансовая стоимость выбывающей партии списывается в дебет счета реализации следующей проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии —

на балансовую стоимость долговых обязательств — без НКД Затраты, связанные с приобретением облигаций, полностью списываются в дебет счета реализации (при выбытии всей партии):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину затрат, связанных с приобретением данной партии

На счете реализации образуется кредитовое сальдо, которое определяет финансовый результат от

реализации. Это прибыль, которая списывается в тот же день в кредит счета **70102:**

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг — на величину прибыли от реализации долговых обязательств В тот же день производится закрытие счетов по НКД, что отражается в учете следующим образом:

Дт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии

Кт 50406 НКД, уплаченный при приобретении — по лицевому счету партии — на величину НКД, уплаченного при

приобретении партии долговых обязательств Кредитовое сальдо, образовавшееся на балансовом счете **50505**, в тот же день списывается на доходы Банка:

Дт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии

Кт 70102 Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, — по статье 12104 «Процентный доход от вложений в

прочие долговые обязательства» — 5 ед. — на величину превышения НКД полученного над НКД уплаченным

Налогообложение НКД по государственным и муниципальным облигациям, полученного в результате перепродажи (погашения) ценной бумаги или погашения самого купона, производится согласно Налоговому кодексу РФ отдельно от доходов (расходов), связанных с реализацией (погашением) самой ценной бумаги. В то время как доходы (расходы) от реализации ценной бумаги относятся на доходы (расходы) банка, купонный (процентный) доход по ценным бумагам является внереализационным доходом (п. 6 ст. 250 гл. 25 НК РФ). Это означает, что купонные (процентные) доходы, отраженные в бухгалтерском учете по счету **70102** «Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами», включаются в том же отчетном (налоговом) периоде в сводный регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации» (*Приложение 21.3*).

При реализации долговых обязательств резерв, созданный для страхования возможных потерь, восстанавливается на доходы Банка:

Дт 50213 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» — на величину ранее созданного резерва

Если долговые обязательства не погашены по сроку, то они переносятся при наступлении срока погашения на счета по учету просроченных долговых обязательств, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего портфеля — по лицевому счету партии — на балансовую стоимость облигаций без НКД

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50406 НКД, уплаченный при приобретении, — по лицевому счету партии — на величину НКД, уплаченного при приобретении партии облигаций

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину затрат, связанных с приобретением данной партии

После выполнения указанных проводок по лицевому счету партии, открытому на балансовом счете **50505**, сформируется дебетовое сальдо, равное полной себестоимости приобретенной партии. В случае реализации или погашения этой партии выполняются проводки, аналогичные вышеприведенным, с тем лишь отличием, что полная себестоимость облигаций списывается непосредственно в дебет счета реализации одной проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии — на себестоимость просроченных долговых обязательств

Приложение 8.11 **ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Учет этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 8.4 Приложения 11 к Правилам и распространяется на ценные бумаги, являющиеся валютными ценностями в соответствии с валютным законодательством РФ. Учетная политика в отношении операций Банка с валютными ценными бумагами строится аналогично операциям с ценными бумагами эмитированными в рублях с учетом следующих особенностей:

- вложения в валютные ценные бумаги учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства);
- накопленный процентный (купонный) доход по валютным процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных курсовых разниц от переоценки средств в иностранной валюте;
- 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.

Приложение 8.12 **ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЯМИ ПО ДОГОВОРАМ КОМИССИИ**

Банк осуществляет покупку / продажу векселей сторонних эмитентов по договору комиссии. Банк покупает / продает для Комитента от своего имени и за счет Комитента векселя, указанные Комитентом в комиссионном поручении.

Средства, поступающие для покупки / от продажи векселей, учитываются на счете 30601 в разрезе договоров комиссии. Передача векселей производится на основании акта приема-передачи векселей.

Банк осуществляет хранение векселей, принадлежащих Комитенту на основании договора безвозмездного хранения ценных бумаг, учёт ведется на внебалансовом счете **90803** по номинальной стоимости векселей в разрезе договоров комиссии.

Не реже одного раза в месяц Банк составляет Отчёт комиссионера и соответствующий счёт-фактуру и передаёт его на утверждение Комитенту. Комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку, и НДС списываются Банком со счета **30601** на основании подписанного сторонами Отчета комиссионера.

Дт 30601 Расчёты по договорам комиссии;

Кт 70107 Полученная комиссия по договорам комиссии.

Кт 60309 НДС, полученный по договорам комиссии.

Приложение 8.13

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ДОМИЦИЛИАЦИИ ВЕКСЕЛЕЙ

Банк проводит домицилирование векселей сторонних эмитентов, с которыми у Банка заключены договоры домициляции векселей. Для погашения векселей третьей стороны (домицилианта) векселедержатель представляет в Банк:

■ Вексель; Заявление о приеме векселя к погашению;

Доверенность, подтверждающую полномочия представителя векселедержателя на предъявление векселей.

Доверенность должна содержать образец подписи представителя; " Документ, удостоверяющий личность представителя векселедержателя

■ Карточку образцами подписей и оттиска печати, заверенную надлежащим образом

Вексель, предъявленный для домициляции, должен содержать надпись следующего вида: «Уплата» или «Платеж в ... банке». Векселя проходят проверку в Управлении ценных бумаг Банка на подлинность и правильность оформления. При отсутствии нарушений векселя принимаются от векселедержателя по акту, при этом делается следующая проводка:

Дт 91202 Векселя, предъявленные для погашения по договорам домициляции;

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость векселя.

Средства, поступающие для погашения векселей от третьей стороны (домицилианта) учитываются на счете **47422** в разрезе договоров. Перечисление Банком денежных средств представителю векселя отражается следующей проводкой: **Дт 47422** Расчёты по договорам домициляции; **Кт 30102** Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России, р/с в Банке — на стоимость учтённых векселей.

После передачи по акту оплаченных векселей домицилианту, делается следующая проводка: **Дт 99999** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи; **Кт 91202** Векселя, предъявленные для погашения по договорам домициляции — на номинальную стоимость векселя.

На основании актов передачи векселей домицилианту, а также счетов-фактур, выдаваемых Банком домицилианту учитывается комиссия и НДС:

Дт 47422 Расчёты по договорам домициляции;

Кт 70107 Полученная комиссия по договорам домициляции. **Кт 60309** НДС, полученный по договорам домициляции.

Порядок учета операций с иностранной валютой КБ «Губернский» (ООО)

Приложение 9.1

Переоценка валютных счетов

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290 “О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях”. Не подлежат переоценке и подлежат отражению в бухгалтерском учете только в рублях следующие активы и пассивы Банка, полученные или оплаченные в иностранной валюте (в скобках указаны номера счетов).

Активы Банка — расходы (702), убытки (704), использование прибыли (705), участие в дочерних и зависимых акционерных обществах-резидентах (601), прочее участие (602), капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные в иностранной валюте (607), материальные ценности, приобретенные за иностранную валюту (604, 608, 609, 610);

Пассивы Банка — доходы (701), прибыль (703), фонды Банка (107), уставный капитал, оплаченный в иностранной валюте (102, 103, 104), собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные Банком (105).

Все остальные активы и пассивы Банка в иностранной валюте (наличная иностранная валюта и платежные документы в кассе и в пути, безналичная иностранная валюта на корреспондентских и клиентских счетах, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте и прочие активы и пассивы в инвалюте) подлежат текущей переоценке в связи с изменением официального курса БР. Разница в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возникшая в связи с изменением валютного курса, называется **нереализованной (текущей) курсовой разницей**.

Реализованная (операционная) курсовая разницы, возникает при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты за рубли по курсу, отличному от официального курса Банка России. Определяется как разница между рублевым эквивалентом купленной (проданной) иностранной валюты по курсу Банка России и рублевым покрытием, уплаченным (полученным) за купленную (проданную) иностранную валюту. Реализованная (операционная) и нереализованная (текущая) курсовые разницы могут быть как положительными, так и отрицательными.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные — в кредит счета 61306 “Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы”, а отрицательные — в дебет счета 61406 “Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы” по субсчетам “Нереализованные курсовые разницы”.

Счета по учету нереализованных курсовых разниц закрываются ежемесячно на счета доходов и расходов:

Дт 70205810 Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями — по статье **25201** “Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте”

Кт 61406810 Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы — по субсчету “Нереализованные курсовые разницы” — на величину дебетового сальдо

Дт 61306810 Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы — по субсчету “Нереализованные курсовые разницы

Кт 70103810 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, — по статье **13201** “Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте” — на величину кредитового сальдо

Счета **61306** и **61406** не являются парными счетами, поэтому результаты текущей переоценки, проводимой в течение отчетного (налогового) периода, не сальдируются, а списываются на доходы и расходы развернуто.

Приложение 9.2

Порядок учета ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНВАЛЮТОЙ И ВАЛЮТОЙ РФ С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (далее - чеки), с участием физических лиц (далее - операции с наличной валютой и чеками) в кассах Банка (филиалов Банка), в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях (далее - внутреннее структурное подразделение) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П, Инструкцией от 28.04.2004г. № 113-И,

Указанием от 11.06.2004г. № 1446-У и иными нормативными актами Банка России.

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 часов до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, неповрежденных и поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и Реестров операций с наличной валютой и чеками (приложение 4 к Инструкции Банка России № 113-И) (далее - реестр).

Порядок отражения в бухгалтерском учете авансов и оприходование остатков денежной наличности и ценностей

Учет наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты и чеков, находящихся в обменных пунктах, осуществляется в Банке на балансовом счете **20206** "Касса обменных пунктов".

В операционных кассах, расположенных в кассовом подразделении Банка, в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации и наличная иностранная валюта учитываются на балансовом счете **20202** "Касса кредитных организаций", чеки учитываются на балансовом счете **20203** "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

В операционных кассах, находящихся вне помещений Банка, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации, наличная иностранная валюта и чеки учитываются в Банке на балансовом счете **20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций".

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные и праздничные дни и совершения операций с наличной валютой и чеками в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" — на сумму аванса в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" — на сумму аванса в наличной иностранной валюте;

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму аванса бланков чеков.

Получение аванса кассовым работником внутреннего структурного подразделения Банка отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" — на сумму аванса в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму аванса в наличной иностранной валюте;

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму аванса бланков чеков.

Получение аванса инкассатором собственного подразделения инкассации может отражаться по балансу в вышеизложенном порядке в случае доставки денежной наличности и ценностей во внутренние структурные подразделения Банка в течение операционного дня.

В случае доставки денежной наличности и ценностей Банка подразделением инкассации во внутренние структурные подразделения Банка отражение выданного аванса по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Выдача аванса в наличной валюте Российской Федерации:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

При получении сообщения от кассового работника внутреннего структурного подразделения:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли".

Выдача аванса в наличной иностранной валюте:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

При получении сообщения от кассового работника внутреннего структурного подразделения:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта".

Выдача бланков чеков:

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Основанием для оформления приходных кассовых ордеров и мемориальных ордеров на денежную наличность и ценности, инкассированные из внутреннего структурного подразделения, являются описи (в случае инкассации ценностей из внутреннего структурного подразделения инкассаторами) или отчетная справка кассового работника (в случае сдачи денежной наличности и ценностей из внутреннего структурного подразделения кассовым работником внутреннего структурного подразделения).

Оприходование наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты, чеков в кассу Банка из внутреннего структурного подразделения в случае доставки ценностей собственным подразделением инкассации Банка в течение операционного дня или непосредственно кассовым работником:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков;

Дт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму остатка бланков чеков.

Инкассация денежной наличности и ценностей из внутренних структурных подразделений отделом инкассации :

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков.

Доставленные в Банк инкассаторские сумки из внутренних структурных подразделений с денежной наличностью и ценностями должны быть оприходованы не позднее следующего рабочего дня :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков;

Дт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму остатка бланков чеков.

Обнаруженные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации отражаются в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли";
Кт 70107 "Другие доходы", лицевой счет "Рубли", символ 17306 "От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей".

Обнаруженные недостатки наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации :

а) если виновное лицо установлено:

Дт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам", лицевой счет "Недостачи и хищения";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли".

б) если виновное лицо не установлено:

Дт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли".

Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Дт - счета по учету денежных средств, кассы Банка, корреспондентского счета;

Кт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности относится на расходы Банка :

Дт 70209 "Другие расходы", лицевой счет "Рубли", символ 29405 "По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам";
Кт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения".

Операции с наличной валютой и чеками

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации :

а) по курсу покупки, установленному Банком:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли" или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

И одновременно на сумму разницы между курсом Банка и официальным курсом Банка России (далее - реализованная курсовая разница):

б) если курс покупки Банка установлен ниже официального курса Банка России:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных операций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта" или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта" или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных операций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации:

а) по курсу продажи, установленному Банком:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы:

б) если курс продажи Банка установлен выше официального курса Банка России:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) если курс продажи Банка установлен ниже курса Банка России:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия) (на сумму принятой кассовым работником наличной иностранной валюты умноженной на кросс-курс конверсии и равной сумме выданной иностранной валюты):

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств) бухгалтерскими проводками не оформляется.

Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств) осуществляется следующим образом.

На балансовых счетах 20202 "Касса кредитных организаций", 20206 "Касса обменных пунктов", 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций" и 20209 "Денежные средства в пути" должны быть открыты лицевые счета "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)".

Прием кассовым работником поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) и выдача неповрежденного денежного знака (денежных знаков) того же иностранного государства :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Инкассация и оприходование в кассу Банка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Направление Банком принятого по операциям замены поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк :

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Получение возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранных государств (группы государств) за наличную валюту Российской Федерации:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Прием (задержание) денежных знаков иностранных государств (группы государств), денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки), для направления на экспертизу (для передачи в органы внутренних дел), а также задержание чеков, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки) для передачи в органы внутренних дел.

Принятые на экспертизу денежные знаки Банка России учитываются на внебалансовом счете **91202** "Разные ценности и документы" в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Принятые на экспертизу денежные знаки иностранных государств (группы государств) учитываются на внебалансовом счете **91104** "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" в порядке, установленном нормативными актами Банка России :

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу";

Кт 99999.

Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы государств) и чеки хранятся в Банке в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы" в условной оценке 1 рубль:

Дт 91202 "Разные ценности и документы";

Кт 99999.

Сумма денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, имеющих признаки подделки, и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы":

Дт 99999;

Кт 91202 "Разные ценности и документы".

Сомнительные денежные знаки иностранных государств (группы государств), направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта" внебалансового счета **91104** "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" :

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта";

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу".

На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака мемориальным ордером списывается :

Дт 99999;

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

Банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные Банку, учитываются на балансовом счете **20202** "Касса кредитных организаций" и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999;

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Покупка чеков за наличную иностранную валюту :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации :

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Кт 47423** "Требования по прочим операциям" лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Продажа чеков за наличную иностранную валюту :

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Кт 47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта".

Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Оплата чеков наличной иностранной валютой :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков , номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо" в порядке.:

Дт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 99999.

Направление Банком на инкассо наличной иностранной валюты и чеков в инкассирующий банк :

Дт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) и чеки

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям".

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета **91102** "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта" следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

Операции с наличной валютой и чеками, совершаемые в Банках и внутренних структурных подразделениях Банка, кроме обменных пунктов.

Прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 40912 "Переводы из Российской Федерации", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 40913** "Переводы из Российской Федерации нерезидентами", лицевой счет "Иностранная валюта".

Прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 40912 "Переводы из Российской Федерации", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 40913** "Переводы из Российской Федерации нерезидентами", лицевой счет "Рубли".

Выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица:

Дт 40909 "Переводы в Российскую Федерацию", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 40910** "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица :

Дт 40909 "Переводы в Российскую Федерацию", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 40910** "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности бухгалтерскими проводками не оформляется.

Порядок учета комиссионного вознаграждения, взимаемого по операциям с наличной валютой и чеками

Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте Российской Федерации или в наличной иностранной валюте :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Приложение 9.3

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СВОЙ СЧЕТ

Порядок учета операций покупки инвалюты у клиента за свой счет

Заклученная сделка на покупку иностранной валюты у клиента за свой счет отражается по лицевым счетам, открываемым по каждому клиенту на балансовых счетах **47407** и **47408** :

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу покупки)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем перечисления средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в БР) либо зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств, в рублях.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Заклученная сделка на покупку иностранной валюты у клиента за свой счет при осуществлении обязательной продажи иностранной валюты в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» осуществляется через обязательное депонирование инвалюты с транзитного валютного счета резидента на отдельный лицевой счет пассивного балансового счета **47405** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»:

Дт транзитный счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47405ввв — на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи

Удовлетворение требований в инвалюте происходит путем списания ее с отдельного лицевого счета пассивного балансового счета **47405** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Дт 47405 - «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

Кт 47408 — на сумму требований в инвалюте.

Порядок учета операций продажи инвалюты клиенту за свой счет

Заклученная сделка на продажу иностранной валюты клиенту за свой счет :

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу продажи)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчета в БР) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем перечисления средств с корсчета «НОСТРО» Банка или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Порядок учета операций покупки валюты на бирже за свой счет

Сделки покупки банками иностранной валюты на валютной бирже с расчетами в тот же день (сделки «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств (т. е. перечисления на биржу рублевого покрытия, необходимого для покупки инвалюты в день, предшествующий торгам. Зачисление купленной валюты или рублей за проданную валюту производится биржей в день торгов. Утром следующего дня Банк, получив выписки со своего корсчета в РКЦ или корсчета в банке-корреспонденте и биржевое свидетельство по исполненной сделке, отражает поступление средств на корсчет по дате выписки. В день, предшествующий торгам, Банк перечисляет на биржу рублевое покрытие на покупку иностранной валюты:

Дт 47404810 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” — по лицевому счету ”Расчеты с валютной биржей”

Кт корсчет Банка в рублях — на депонируемую сумму в рублях по курсу биржи.

В день торгов и зачисления на корсчет «НОСТРО» купленной иностранной валюты заключенная сделка отражается на счетах **47407 — 47408**:

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы предоплаты бирже в рублях:

Дт 47407810 Кт 47404810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении купленной валюты на корсчет «НОСТРО»:

Дт корсчет Банка в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Удержание комиссии биржи в рублях отражается следующей проводкой:

Дт 70205810 Кт 47404810 — на сумму комиссии биржи, удержанной в рублях

Порядок учета операций продажи валюты на бирже за свой счет

Сделки продажи банками иностранной валюты на валютной бирже с расчетами в тот же день (сделки «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств (т. е. перечисления на биржу иностранной валюты, предназначенной для продажи в день, предшествующий торгам).

В день, предшествующий торгам, Банк перечисляет на биржу сумму инвалюты, предназначенной для продажи:

Дт 47404ввв “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” — расчеты с валютной биржей

Кт корсчет Банка в инвалюте — на депонируемую сумму в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу БР.

В день торгов и зачисления рублей за проданную инвалюту на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в БР) заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **47407 — 47408**:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, т. е. разницу между суммой требований в рублях по курсу биржи (рублевое покрытие) и суммой обязательств в инвалюте, выраженной в рублях по официальному курсу Банка России (рублевый эквивалент).

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы предоплаты бирже в иностранной валюте:

Дт 47407ввв Кт 47404ввв — на сумму обязательств в инвалюте

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении рублей за проданную инвалюту за минусом комиссионного вознаграждения бирже:

Дт корсчет Банка в рублях — на сумму поступивших рублей за минусом комиссии

Дт 70205810 — на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу биржи).

Приложение 9.4

ПОРЯДОК УЧЕТА КАССОВЫХ (НАЛИЧНЫХ) И СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Порядок учета кассовых (наличных) сделок

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы “Г”. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. В учете эти сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

В тех случаях, когда дата поставки средств отстоит от даты заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня, такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы “Г” “Срочные операции” в разделе “Наличные сделки”. Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и будут при наступлении этой даты переноситься со счетов главы “Г” на балансовые — **47407** — **47408** соответственно.

Порядок учета у Банка-продавца

В день заключения сделки она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 930xx810 Требования по поставке денежных средств (по курсу сделки)

Кт 960xxvvv Обязательства по поставке денежных средств (по курсу БР)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке инвалюты — на сумму операционной курсовой разницы (разница между требованием Банка по получению рублей за проданную инвалюту и рублевым эквивалентом его обязательств по поставке этой валюты).

При изменении официального курса БР обязательства Банка в инвалюте будут переоцениваться следующим образом (на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход)):

Дт/Кт 960xxvvv

Кт/ Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы от переоценки обязательств в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые — по соответствующим лицевым счетам :

Дт 960xxvvv — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 930xx810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки).

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407vvv — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в РКЦ) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка-продавца или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента (на корсчет ЛОРО банка-покупателя), если он ведется в Банке-продавце (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407vvv

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Порядок учета у Банка-покупателя

В день заключения сделки она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 930xxvvv — на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 960xx810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 96801810 / Дт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

При изменении официального курса БР требования в иностранной валюте будут переоцениваться :

Дт/Кт 930ххввв

Кт/Дт 96801810/ 93801810 — на сумму текущей курсовой разницы от переоценки требований Банка в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые — по соответствующим лицевым счетам:

Дт 96001810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 930ххввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

В тот же день на балансовых счетах :

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в РКЦ) или зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств в рублях.

Порядок учета срочных сделок

Порядок учета у банка-продавца

В день заключения сделки требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 933хх810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 963ххввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальный доход/расход Банка по заключенной сделке).

В период со дня заключения сделки обязательства в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться (на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход)):

Дт/Кт 963ххввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий внебалансовый счет второго порядка:

Дт 933уу810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «уу»

Кт 933хх810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки);

Дт 963ххввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх»

Кт 963ууввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «уу» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на дату переноса суммы).

В день наступления срока расчетов обязательства в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт/Кт 963ууувв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

На внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 963ууввв — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 933уу810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, которая и определяет реальный доход /расход Банка по сделке.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в РКЦ) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента (корсчет ЛОРО банка-покупателя), если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Если в срочном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при наступлении определенных обстоятельств (например, при изменении курса валюты сверх оговоренных в контракте границ), то поставка базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка или курсовой прибыли.

В учете это отразится следующим образом:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке

Кт 70107 — другие полученные доходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсовой прибыли, либо

Дт 70209

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке — другие произведенные расходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсового убытка.

Порядок учета у банка-покупателя

В день заключения сделки требования и обязательства, возникшие по сделке,:

Дт 933ххввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 963хх810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальные доходы/расходы Банка по заключенной сделке).

В период со дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться:

Дт/Кт 933ххввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующие оставшемуся сроку внебалансовые счета второго порядка:

Дт 933ууввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ууу»

Кт 933ххввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в иностранной валюте (по курсу БР на дату переноса).

Дт 963хх810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх»

Кт 963уу810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ууу» — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки).

В день наступления срока расчетов требования в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт/Кт 933ууввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

На внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 963уу810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 933ууввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на этот день)
Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки).

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, которая и определяет реальные доходы/расходы Банка по сделке.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в РКЦ) или зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств, в рублях.

Если в срочном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при наступлении определенных обстоятельств (например, при изменении курса валюты сверх оговоренных в контракте границ), то поставка базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка или курсовой прибыли. В учете это отразится следующим образом:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке

Кт 70107 — другие полученные доходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсовой прибыли, либо

Дт 70209

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке — другие произведенные расходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсового убытка.

Приложение 9.5

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА

Порядок учета операций покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Списание средств со счета клиента в Банке (поступление рублевого покрытия на корсчет Банка, в случае, если клиент не имеет рублевого счета в Банке) и депонирование их на счете биржи (на счете банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) осуществляется в день, предшествующий торгам. Купленная инвалюта зачисляется на корсчет Банка в день торгов на бирже и не позднее трех рабочих с дней со дня исполнения Поручения зачисляется на валютный счет клиента в Банке (перечисляется на валютный счет клиента в другом банке).

В целях отражения кредиторской задолженности Банка клиенту и дебиторской задолженности биржи (банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) Банку на балансовых счетах **47405–47406** и **47403–47404** открываются лицевые счета клиента и биржи/ банка-корреспондента.

При депонировании рублевых средств клиента:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47405810 — на сумму рублевого покрытия для покупки инвалюты (по предполагаемому курсу биржи)

В тот же день рублевые средства для покупки иностранной валюты и оплаты комиссии биржи (банка-корреспондента) депонируются на счете расчетов с биржей **47404810** либо на счете расчетов с банком-корреспондентом **47406810**:

Дт 47404810/47406810

Кт корсчет Банка в рублях — на сумму списанных рублевых средств.

Лицевой счет клиента на балансовом счете **47405810** при этом не закрывается, на нем учитывается кредиторская задолженность Банка перед клиентом, на лицевом счете биржи по счету **47404810** (счете

47406810 банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) учитывается такая же по величине сумма дебиторской задолженности биржи (банка-корреспондента) перед Банком.

В день торгов при зачислении купленной для клиента инвалюты на корсчет “Ностро” Банка дка по лицевому счету биржи/банка-корреспондента, открытому на балансовом счете **47403ввв/47405ввв**:

Дт корсчет Банка в инвалюте

Кт 47403ввв/47405ввв — на сумму купленной инвалюты, поступившей с биржи (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР)

В тот же день дебиторская задолженность биржи (банка-корреспондента) перед Банком и кредиторская задолженность Банка клиенту:

Дт 47405810 — по лицевому счету клиента

Кт 47404810/47406810 — по лицевому счету биржи/банка-корреспондента — на сумму перечисленного ранее на биржу рублевого покрытия (по курсу биржи).

Удержание комиссии биржи (банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты), уплаченной по клиентской операции, ия):

Дт 70209810

Кт 47404810/47406810 — на сумму комиссии в рублях.

Купленная инвалюта не позднее трех рабочих с дней со дня исполнения Поручения в полном объеме перечисляется на валютный счет клиента:

Дт 47403ввв/47405ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму, купленной для клиента инвалюты.

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отражается в учете следующим образом:

Дт счет клиента в Банке в рублях

Кт 70107810 — на сумму комиссии в рублях.

Начиная с 1 января 2001 г. комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиентов по операциям покупки-продажи иностранной валюты, не облагается НДС (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

Если Банком осуществляет операции покупки иностранной валюты, как по Поручению клиента, так и за свой счет, то на активных балансовых счетах **47404810/47406810** отражается общая сумма перечисляемых на биржу рублевых средств. После исполнения сделки эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405810** в части клиентских рублевых средств и со счетом **47407810** в части собственных. Получаемая от биржи иностранная валюта зачисляется соответственно на пассивные балансовые счета **47403ввв/47405ввв**, а затем эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405ввв** в части операций, выполненных за счет и по поручению клиентов и со счетом **47408ввв** в части операций, выполненных за свой счет.

Порядок учета операций по продаже иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Порядок изложен как для случаев обязательной продажи части экспортной выручки, так и для добровольной (необязательной) продажи валюты.

В день поступления от клиента Поручения на продажу иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) Банк депонирует валютные средства клиента с транзитного валютного счета клиента (если осуществляется обязательная продажа части экспортной валютной выручки), с текущего валютного счета клиента (если осуществляется добровольная продажа иностранной валюты), либо сумма продаваемой клиентом инвалюты перечисляется им на корсчет “Ностро” Банка.

При депонировании средств клиента выполняются следующие проводки по лицевому счету, открытому клиенту на балансовом счете **47405** ”Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47405ввв — на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублевом эквиваленте по курсу БР).

В тот же день валютные средства перечисляются на счет биржи (на счет банка-корреспондента, через который осуществляется продажа инвалюты):

Дт 47404ввв/47406ввв

Кт корсчет Банка в инвалюте — на сумму списанной инвалюты.

При этом на лицевом счете клиента на балансовом счете **47405ввв** учитывается кредиторская задолженность Банка перед клиентом, на лицевом счете биржи по счету **47404ввв** (на счете **47406ввв** банка-корреспондента) учитывается такая же по величине сумма дебиторской задолженности биржи (банка-

корреспондента) перед Банком.

В день торгов при зачислении рублей за проданную инвалюту на корсчет Банка за минусом комиссии биржи (банка-корреспондента):

Дт корсчет Банка в рублях – на сумму поступивших рублей

Дт 70209810 – на сумму комиссии, удержанной биржей (банком-корреспондентом)

Кт 47403810/47405810 — на сумму рублей, причитающихся клиенту за проданную валюту.

В тот же день дебиторская задолженность биржи (банка-корреспондента) перед Банком и кредиторская задолженность Банка клиенту :

Дт 47405ввв — по лицевому счету клиента

Кт 47404ввв/47406ввв — по лицевому счету биржи (банка-корреспондента) — на сумму перечисленной ранее на биржу и проданной инвалюты (по курсу БР).

Перечисление рублей за проданную инвалюту на расчетный счет клиента:

Дт 47403810/47405810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму, перечисляемую на счет клиента.

Комиссия с клиента удерживается в рублях:

Дт счет клиента в Банке в рублях

Кт 70107810 — на сумму удержанной с клиента комиссии.

Если Банк осуществляет операции продажи иностранной валюты, как по Поручению клиента, так и за свой счет, то на активных балансовых счетах **47404ввв/47406ввв** отражается общая сумма перечисляемых на биржу валютных средств. После исполнения сделки эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405ввв** в части клиентских средств и со счетом **47407ввв** в части собственных. Получаемые от биржи рублевые средства зачисляются соответственно на пассивные балансовые счета **47403810/47405810**, а затем эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405810** в части операций, выполненных за счет и по поручению клиентов и со счетом **47408810** в части операций, выполненных за свой счет.

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок осуществления банком операций доверительного управления и их отражения в бухгалтерском учете определяется Инструкцией Банка России от 02.07.1997 №63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

Учредитель доверительного управления — это собственник имущества, передаваемого в ДУ доверительному управляющему, или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доверительный управляющий — это юридическое или физическое лицо, осуществляющее доверительное управление имуществом, полученным в ДУ. Доверительным управляющим может быть Банк, а в случаях, когда Банк выступает учредителем доверительного управления имуществом, — индивидуальный предприниматель или коммерческая организация.

Имущество Банка не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом.

Выгодоприобретатель — лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо.

Операции доверительного управления (трастовые операции) выполняются банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в управление, обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

Общие фонды банковского управления (далее — ОФБУ) это имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления. Учредителем управления ОФБУ является учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ. Документом, свидетельствующим факт передачи имущества в доверительное управление и определяющим размер доли учредителя в составе ОФБУ, является сертификат долевого участия. Сертификат не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

Особенности определения налоговой базы у выгодоприобретателя установлены п.3 ст.276, гл.25 НК РФ в том случае, когда он по условиям договора является учредителем управления, или п. 4 ст. 276, гл. 25 НК РФ в том случае, когда по условиям договора учредитель управления не является выгодоприобретателем.

Имущество, полученное банком в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества самого банка. Для ведения учета операций с имуществом, полученным банком в ДУ, используются счета доверительного управления главы “Б” Плана счетов. Аналитический учет по этим счетам ведется в **разрезе учредителей** (в случае осуществления операций по индивидуальным договорам доверительного управления) и **по каждому ОФБУ** — общему фонду банковского управления (в случае доверительного управления имуществом ОФБУ).

Операции получения имущества в доверительное управление от учредителей отражаются в учете банка — доверительного управляющего следующим образом.

Передача наличных денежных средств (например, от учредителей — физических лиц):

Дт 80101 Касса — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Перечисление денежных средств безналичным путем (на счета доверительных управляющих в Банке России):

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Получение ценных бумаг от учредителей доверительного управления:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — по определенной в договоре стоимости

Одновременно ценные бумаги, полученные в доверительное управление, подлежат учету на счетах главы “Д” в соответствии с Правилами учета депозитарных операций от 25.07.1996 №44:

Дт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

Кт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Если в доверительное управление приняты процентные (купонные) ценные бумаги, то величина процентного (купонного) дохода, уплаченная владельцем бумаги при ее приобретении, отражается в учете отдельно от самой ценной бумаги:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на договорную стоимость ценной бумаги без учета НПД (НКД)

Дт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на общую стоимость ценной бумаги, переданной в доверительное управление

Согласно п.2 ст.276 гл.25 НК РФ, имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признается доходом доверительного управляющего.

Учет кредитов, выданных за счет средств, находящихся в доверительном управлении

Банк, выступающий доверительным управляющим может в рамках каждого договора осуществлять операции кредитования за счет свободных денежных средств, находящихся в управлении.

Перечисление средств заемщику (юридическому или физическому лицу) с текущего счета доверительного управляющего, открытого в Банке России :

Дт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита

Начисление процентов производится в общеустановленном порядке, то есть в последний рабочий день каждого месяца :

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Неполученные доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных процентов

При наступлении срока и получении от заемщика процентов за пользование кредитом :

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов

И одновременно сумма полученных процентов зачисляется в доходы от доверительного управления:

Дт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Неполученные доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов

Погашение заемщиком предоставленного кредита без нарушения обязательств :

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму погашенного кредита

В случае несвоевременного погашения процентов за пользование кредитом начисленные проценты переносятся на просрочку:

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов с нарушением сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных, но не погашенных в срок процентов

Аналогичным образом переносится на просрочку и сумма основного долга в том случае, когда она не погашена по сроку:

Дт 80401 Кредиты предоставленные — сводный лицевой счет “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Дт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита

Погашение просроченного кредита и просроченных процентов за пользование кредитом отражается в порядке, аналогичном изложенному выше, для текущей задолженности по процентам и сумме основного долга.

Резерв на возможные потери по кредитам, выданным за счет средств, находящихся в доверительном управлении, не создается, поскольку кредитные риски лежат на учредителях доверительного управления.

Учет валютных кредитов

Перечисление валютных средств (например, долларов США) заемщику (юридическому или физическому лицу) с валютного текущего счета доверительного управляющего :

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита (сумму основного долга) в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

Счета главы “Б”, на которых учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса Банка России. Переоценка кредита, выданного в иностранной валюте за счет средств, находящихся в доверительном управлении, отражается в учете :

При росте валютного курса

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 85401810 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Положительные разницы от переоценки средств в иностранной валюте” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину положительной курсовой разницы в рублях

При снижении валютного курса

Дт 80901810 Расходы по доверительному управлению — по лицевому счету “Отрицательные разницы от переоценки средств в иностранной валюте” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину отрицательной курсовой разницы в рублях

Кт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Начисление процентов в валюте кредитования производится в общеустановленном порядке и отражается в учете в последний рабочий день каждого месяца следующим образом:

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401840 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Предстоящие поступления процентных платежей по кредитным операциям” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных процентов в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на последний рабочий день месяца

Оба счета — и активный **80601**, и пассивный **85401** — подлежат текущей переоценке до момента получения начисленных процентов. Результаты переоценки отражаются в учете в порядке, изложенном выше, для счета **80401**.

При наступлении срока и получении от заемщика процентов за пользование валютным кредитом выполняются следующие проводки:

Дт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР на дату поступления

И одновременно сумма процентов, полученных в иностранной валюте, зачисляется в доходы от доверительного управления в рублях по курсу Банка России на дату получения:

Дт 85401840 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Предстоящие поступления процентных платежей по кредитным операциям” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401810 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

Погашение заемщиком предоставленного валютного кредита без нарушения обязательств отражается в учете следующим образом:

Дт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму погашенного кредита в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

В случае несвоевременного погашения процентов за пользование валютным кредитом начисленные проценты переносятся на просрочку, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов с нарушением сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных, но не погашенных в срок процентов в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату переноса начисленных процентов на просрочку

Аналогичным образом переносится на просрочку и сумма основного долга в том случае, когда она не погашена в срок:

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — сводный лицевой счет “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату переноса суммы основного долга на просрочку

Учет операций с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении

Все ценные бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, отражаются в учете по цене их приобретения.

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, перечисленных на приобретение ценных бумаг

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость приобретенных ценных бумаг в депозитарном учете:

Дт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

Кт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Если в процессе доверительного управления приобретены процентные (купонные) ценные бумаги, то сумма процентного (купонного) дохода, уплаченная при ее приобретении, отражается в учете отдельно от самой ценной бумаги:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость ценной бумаги без учета НПД (НКД)

Дт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость приобретенных ценных бумаг с учетом НПД (НКД)

Для ценных бумаг, приобретенных на ОРЦБ, проводится переоценка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Переоценка ценных бумаг” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину положительной курсовой разницы
или:

Дт 80901 Расходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Переоценка ценных бумаг” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину отрицательной курсовой разницы

Реализация (погашение) ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, отражается в учете следующим образом:

а) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги выше ее балансовой стоимости, то в учете выполняются следующие проводки:

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, поступивших за проданные (погашенные) ценные бумаги

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на балансовую стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между продажной и балансовой стоимостью ценных бумаг

б) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости, то выполняются следующие проводки:

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Дт 80901 Расходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расходы по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между балансовой и продажной стоимостью ценных бумаг. (Этот убыток не уменьшает налогооблагаемой базы по налогу на прибыль учредителей доверительного управления.)

в) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги равна ее балансовой стоимости, то финансовый результат отсутствует.

в депозитарном учете при выбытии ценных бумаг:

Дт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

При реализации (погашении) процентных (купонных) ценных бумаг выполняются следующие проводки:

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, поступивших за проданные (погашенные) ценные бумаги, включая НПД (НКД)

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на общую стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на продажную стоимость ценных бумаг без учета НПД (НКД)

Кт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину полученного НПД (НКД)

Для определения финансового результата на момент выплаты процентного дохода (погашения купона) или перепродажи долгового обязательства проводится уменьшение суммы НПД (НКД), полученного на суммы НПД (НКД), уплаченного при приобретении долгового обязательства, что отражается в учете следующим образом:

Дт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении

Дт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между полученным и уплаченным процентным (купонным) доходом

Определение финансовых результатов от деятельности по доверительному управлению

Финансовые результаты от деятельности по доверительному управлению определяются с учетом всех операций, выполняемых в рамках договора траста. Для учета финансовых результатов служат два парных счета: **85501** “Прибыль по доверительному управлению” (пассивный) и **81001** “Убыток по доверительному управлению”.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль у учредителя управления доверительный управляющий обязан ежеквартально определять финансовый результат по доверительному управлению имуществом (нарастающим итогом с начала действия договора) и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученном финансовом результате (п.2 ст.276 гл.25 НК РФ). У учредителя управления доходы, полученные от сдачи имущества в управление, являются внереализационными доходами (п.3 ст.276 гл.25 НК РФ).

в банке — доверительном управляющем по окончании каждого квартала формируется финансовый результат по деятельности ДУ,;

Дт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевым счетам по видам доходов в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину доходов, списываемых со счета **85401**

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80901 Расходы по доверительному управлению — по лицевым счетам по видам расходов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину расходов, списываемых со счета **80901**

Если после выполнения указанных проводок на счете **85501** образуется кредитовое сальдо, это означает, что получена прибыль от проведения операций по доверительному управлению. Эта прибыль подлежит перечислению учредителям доверительного управления в соответствии с условиями договора.

Если после указанных проводок сальдо на счете **85501** дебетовое, это означает, что получен убыток, который покрывается согласно условиям, предусмотренным в договоре траста.

Перечисление прибыли учредителям доверительного управления й:

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину перечисляемой прибыли

Если по условиям договора делаются авансовые платежи учредителям по прибыли:

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты с учредителями” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину авансовых платежей по прибыли

Зачет авансовых платежей производится по окончании срока договора :

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты с учредителями” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину произведенных ранее авансовых платежей по прибыли.

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину прибыли, перечисляемой в окончательный расчет

Перечисление учредителем вознаграждения по договору доверительного управления в пользу банка — доверительного управляющего производится с расчетного счета учредителя на корреспондентский счет

банка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину полученного вознаграждения

Кт 60322 расчеты по доверительному управлению

И далее

Дт 60322 расчеты по доверительному управлению

КТ 70107 Другие доходы — по статье **17310** “Другие полученные доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом” — на величину вознаграждения без НДС

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “НДС полученный” — на сумму НДС, содержащегося в вознаграждении за проведения операций по доверительному управлению имуществом

При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления. Такие расходы включаются в сводный регистр налогового учета “Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде” по строке “Прочие расходы”.

По окончании срока действия договора ДУ имущество, переданное в доверительное управление, по условиям указанного договора, может быть либо возвращено учредителю управления, либо передано иному лицу. Отражение в учете операций возврата имущества у доверительного управляющего осуществляется следующим образом.

Передача ценных бумаг учредителям управления при окончании срока действия договора :

Дт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на балансовую стоимость возвращаемых ценных бумаг

Возврат денежных средств, находящихся в доверительном управлении:

Дт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму возвращаемых денежных средств

Порядок учета основных средств в КБ «Губернский» (ООО)

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 к Правилам “Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов”.

Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется разд.3 Приложения 10 к Правилам. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 “О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы”.

В отношении расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость Банк определил следующий порядок учета НДС по приобретаемым основным средствам: НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет (п.5 ст.170 гл.21 Налогового кодекса РФ).

А) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику :

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на сумму перечисленного поставщику аванса

Получение объекта основных средств

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС.

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, включая НДС.

Одновременно сумма, равная по величине кредитовому салдо счета **60312** должна переноситься на парный пассивный счет **60311** — по лицевому счету поставщика:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на сумму кредиторской задолженности перед поставщиком, с учетом НДС

Погашение кредиторской задолженности перед поставщиком :

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентский счет — перечисление поставщику остатка задолженности в окончательный расчет за оборудование

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию.

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету принятого в эксплуатацию объекта

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость объекта без НДС.

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на балансовом счете **60702**, что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 Оборудование к установке — по лицевому счету объекта, требующего монтажа — поступление объекта, без НДС **Дт 60310** НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, включая НДС.

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 60702 Оборудование к установке — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет на счете **60701** “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” ведется в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах формируются затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость построенного объекта основных средств, без НДС.

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость построенного объекта основных средств, включая НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка по счёту **60401** осуществляется после государственной регистрации объекта недвижимости на основании документов, определенных законодательством РФ.

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда банка, учитываются по договорной стоимости, то есть исходя из денежной оценки, согласованной участниками Банка или, исходя из оценки, произведенной независимым оценщиком.

Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

При передаче акционерами основных средств в оплату акций:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету объекта

Кт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету участника — оприходование предмета основных средств по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется оприходование в уставный капитал поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера

Кт 104 Уставный капитал паевых банков, — оприходование средств, поступивших в оплату доли, равной договорной стоимости объекта

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оприходование объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается в учете следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету объекта
Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно
если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации
Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта
Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Следует помнить, что при получении безвозмездно имущества (работ, услуг) стоимость этого имущества включается в состав внереализационных доходов Банка для целей налогообложения. При этом оценка доходов осуществляется согласно п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст.40 Налогового кодекса РФ, но не ниже остаточной стоимости по амортизируемому имуществу.

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Кт 60311, 60322, 30102, 20202 и т. п. — на сумму расходов, связанных с доставкой оборудования и доведением его до состояния готовности

з) Поступление основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Если расчеты за приобретаемые банком основные средства осуществляются в неденежной форме, например при поступлении их в Банк в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и т. п., такие операции отражаются в учете следующим образом:

Дт 61011 Внеоборотные запасы — по лицевому счету поступившего объекта

Кт счетов по учету требований, закрываемых договорами отступного, — на сумму закрываемых требований

Указанные объекты учитываются на счете **61011** “Внеоборотные запасы” до принятия Банком решения об их реализации или использовании в собственной деятельности. В первом случае учет реализации (выбытия) основных средств отражается в порядке, изложенном ниже в разделе “Учет выбытия основных средств”, во втором — основные средства вводятся в эксплуатацию, что отражается в учете в общеустановленном порядке.

д) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в учете как реализация имущества, передаваемого в обмен, и приобретение имущества, полученного по обмену, с оприходованием его по рыночной цене.

Ценой реализации имущества, передаваемого в обмен, будет рыночная цена имущества, полученного по обмену.

Оприходование основных средств, поступивших по договору мены, происходит следующим путем:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта, передаваемого в обмен, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого в обмен на новое имущество.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

Амортизация основных средств

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При определении этого срока Банк применяет “Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы”, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно.

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. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70209** Другие расходы — по определенной статье расходов:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29307** “Амортизационные отчисления по основным средствам
Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта основных средств

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше трех месяцев), на реконструкцию (на срок свыше 12 месяцев).

Учет выбытия основных средств

Основные средства могут выбывать из Банка: а) по причине непригодности к дальнейшему использованию; б) при переходе права собственности (в том числе при реализации):

а) Выбытие основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановительную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

По полностью амортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, а, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61202** будет нулевым.

При выбытии не полностью амортизированных переоцененных основных средств к перечисленным проводкам добавляется еще одна: в кредит счета **61202** в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта списывается переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией:

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму недоамортизированной стоимости объекта в пределах суммы дебетового остатка на лицевом счете

В результате выполненных проводок на балансовом счете **61202** по лицевому счету выбывающего объекта образуется либо нулевое сальдо, если средств фонда переоценки достаточно для покрытия недоамортизированной стоимости объекта, либо дебетовое — если указанного фонда недостаточно. Образовавшееся сальдо в тот же день должно перечисляться на счет расходов:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества в части, не перекрытой фондом переоценки

Если выбывающий объект не переоценивался ранее, то в результате его выбытия на расходы списывается недоамортизированная стоимость объекта.

б) Выбытие основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на парных балансовых счетах **61201 — 61202**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету покупателя, — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

или:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету покупателя — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету реализуемого объекта — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** “Налог на добавленную стоимость полученный”:

Дт 61201 Реализация (выбытие) имущества банков — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный — по субсчету “НДС, полученный при реализации имущества банка” — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на парных балансовых счетах **61201 — 61202**, могут отражаться затраты банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17301** “Доходы от реализации имущества кредитной организации” — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

ПОРЯДОК УЧЕТА АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА, КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Приложение 12.1

ПОРЯДОК ТЕКУЩЕЙ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета операций текущей аренды имущества и аренды с выкупом арендованного имущества регулируется разд. 8 Приложения 10 к Правилам.

Предоставление арендодателем арендатору за плату основных средств во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

При передаче в аренду :

Дт 91501 Основные средства, переданные в аренду, — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами — на сумму стоимости оборудования, переданного в текущую аренду

Начисление амортизации и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется Банком-арендодателем в общеустановленном порядке.

Поступление причитающейся по сроку арендной платы, включая НДС:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60322 Расчеты по дог. Аренды

И

Дт 60322 расчеты по дог. аренды

Кт 60309 НДС полученный — на сумму НДС с арендной платы

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17307** “Доходы от сдачи имущества в аренду” — на сумму арендной платы без НДС

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, т. е. до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Дт 60322 расчеты по дог. Аренды

Дт 60322 расчеты по дог. аренды

Кт 60309 НДС полученный — на сумму НДС с арендной платы

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата” — на сумму арендной платы без НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 Доходы будущих периодов по прочим операциям — по субсчету “Арендная плата”

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17307** “Доходы от сдачи имущества в аренду” — на сумму арендной платы без НДС

При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета **91501**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91501 Основные средства, переданные в аренду — по лицевому счету объекта — на стоимость оборудования

Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель

согласен принять их безвозмездно, то кроме вышеуказанной забалансовой проводки на балансе будет отражаться оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта (если объект пригоден к эксплуатации)

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений

При получении от арендатора неотделимых улучшений безвозмездно их стоимость включается в состав внереализационных доходов Банка для целей налогообложения. При этом оценка доходов осуществляется согласно п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст.40 Налогового кодекса РФ, но не ниже остаточной стоимости по амортизируемому имуществу.

Поступающие в аренду основные средства согласно передаточным документам приходятся за балансом на активном внебалансовом счете второго порядка **91503**:

Дт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами — на стоимость поступившего объекта

Если перечисление арендных платежей в пользу арендодателя происходит по сроку, установленному договором аренды, это отражается в учете следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29406** “Арендная плата” — на сумму арендной платы без НДС

Дт 60310 НДС уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на сумму арендной платы, включая НДС

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Дт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата”

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на сумму арендной платы, включая НДС

При наступлении того отчетного периода, к которому относится арендный платеж, перечисленная авансом арендная плата списывается со счета по учету расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, а сумма НДС списывается по дебету счета **60310** “НДС уплаченный”:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29406** “Арендная плата” — на сумму арендной платы

Дт 60310 НДС уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата” — 18 ед. — на сумму арендной платы, включая НДС

По окончании отчетного (налогового) периода сумма НДС, уплаченного по услугам аренды полностью списывается на расходы Банка.

Если в ходе эксплуатации арендованное Банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания должны учитываться так же, как и в собственные, — на активном балансовом счете **60701** — по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет **60401** “Основные средства” — по отдельному лицевому счету, с последующим начислением амортизации.

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету, открываемому на выбывающий объект

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выбывающего объекта — на его первоначальную стоимость

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

После выполнения указанных проводок на балансовом счете **61202** образуется дебетовое сальдо, равное по величине остаточной стоимости произведенных арендатором капиталовложений в арендованные основные средства. Оно может быть списано за счет расходов Банка по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”. При этом данные расходы не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль Банка, выступающего арендатором (п.16 ст.270 гл.25 Налогового кодекса РФ).

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на величину

остаточной стоимости безвозмездно передаваемого объекта

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

Возврат арендодателю арендованных у него основных средств по окончании срока аренды отражается за балансом следующим образом:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта — 200 ед. — на стоимость возвращаемых арендованных основных средств

Приложение 12.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ВЫКУПА АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Если договором аренды предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если выкуп осуществляется по окончании срока аренды, то выкупная цена, как правило, внесена полностью и доплата не производится.

Выбытие отданных в аренду основных средств отражается в соответствии с порядком Порядок учета основных средств (*Приложение 13*).

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91501 Основные средства, переданные в аренду, — по лицевому счету объекта — на стоимость оборудования

На балансе при этом выполняются следующие проводки:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выбывающего объекта — на его первоначальную стоимость

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект выбывает при стопроцентно начисленной амортизации, то финансовый результат отсутствует.

Если выкуп производится до истечения срока действия договора аренды, то арендатор производит доплату в размере превышения выкупной цены над суммой внесенных ранее арендных платежей. Банк - арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом доходов отчетного периода. Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счета доходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При выкупе арендованных основных средств Банком они переходят в его собственность. Если выкуп основных средств осуществляется по окончании срока аренды и при условии, что ранее выплаченная арендная плата полностью зачтена в выкупную цену, в балансе выполняются следующие проводки:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выкупленного объекта

Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету полученного объекта — на сумму полностью внесенной арендатором выкупной цены, предусмотренной договором

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта — на стоимость арендованных основных средств

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций Банка регулируется разд. 9 Приложения 10 к Правилам. Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества (см. «Порядок учета основных средств» Приложение 11), а дальнейшая сдача его в лизинг — как сдача имущества в аренду, в том числе с правом выкупа (см. «Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество» Приложение 12) — если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя. Если лизинговое имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя), то в бухгалтерском учете это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке (см. «Порядок учета основных средств» Приложение 11).

Учет в случае, если Банк является лизингодателем

Учет инвестиционных затрат, связанных с приобретением оборудования для лизинга, осуществляется Банком-лизингодателем на балансовом счете **47701** “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”. Под инвестиционными затратами понимаются не только затраты лизингодателя на приобретение предмета лизинга, но и расходы по выполнению других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Перечисление лизингодателем стоимости оборудования для лизинга продавцу (поставщику)

Дт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ — на сумму авансовых платежей, включая НДС

Принятие к оплате в окончательный расчет документов поставщика (продавца), подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг отражается в учете лизингодателя как вложения в операции лизинга. Налог на добавленную стоимость не включается в сумму инвестиционных затрат, а списывается в дебет счета **60310**, с которого затем полностью списывается на расходы Банка:

Дт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга — на величину инвестиционных затрат без включения НДС

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный

Кт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга — на сумму НДС, содержащуюся в инвестиционных затратах

Амортизация Банком-лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества:

Дт 91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей, — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на договорную стоимость предмета лизинга

Согласно Положению Банка России от 09.07.2003г. № 232-П, сумма затрат по оборудованию, переданному в лизинг, является элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

Создание резерва на возможные потери по лизинговым операциям отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** “Отчисления в фонды и резервы на возможные потери”

Кт 47702 Резервы на возможные потери — по лицевому счету договора лизинга — на величину отчислений в резерв

Отчисления в резерв на возможные потери не уменьшают налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и, следовательно, не включаются в сводный регистр налогового учета “Внереализационные расходы”.

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся лизингодателем на парных балансовых счетах **60305** — **60306** “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”.

Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок :

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР

Кт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму полученных лизинговых платежей, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в лизинговом платеже, списывается со счета реализации услуг финансовой аренды на счет по учету полученного налога на добавленную стоимость:

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Одновременно в дебет счета реализации списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным лизинговым платежом:

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму инвестиционных затрат, возмещенных лизинговым платежом

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу (в части превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами) подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 70107 Другие доходы — по статье “Доходы, полученные от проведения лизинговых операций” — на сумму превышения полученных лизинговых платежей над величиной списанных инвестиционных затрат

При погашении части инвестиционных затрат сумма резерва на возможные потери в части, приходящейся на списанные затраты, восстанавливается на доходы Банка:

Дт 47702 Резервы на возможные потери — по лицевому счету договора лизинга

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери” — на величину восстановленного резерва

При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа, в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам:

Дт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму инвестиционных затрат, не возмещенных просроченным лизинговым платежом

При погашении просроченных лизинговых платежей поступившие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности :

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР

Кт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму полученных лизинговых платежей, включая НДС.

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму инвестиционных затрат, возмещенных поступившим просроченным платежом

При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей, — по лицевому счету объекта — на договорную стоимость предмета лизинга

Если выкуп осуществляется по окончании срока действия договора финансовой аренды (лизинга) или до его истечения, но при условии внесения всей обусловленной договором суммы, то на дату перехода права собственности сальдо на балансовом счете **47701** — по лицевому счету договора, будет нулевым, что означает полное возмещение инвестиционных затрат. Резерв на возможные потери к этому моменту будет полностью восстановлен на доходы банка.

В установленных случаях может осуществляться изъятие (возврат) лизингового имущества, что отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на общую сумму невозмещенных инвестиционных затрат лизингодателя

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

и/или:

Кт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму невозмещенных инвестиционных затрат, списанных ранее на просрочку

Возвращенные лизингодателю предметы лизинга списываются с внебалансового счета **91506** в установленном порядке.

Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и др. расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, осуществляется аналогично порядку учета имущества, сданного в аренду (см. «Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество» *Приложение 12*).

Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятых (возвращенных) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации; дальнейшим использованием, выбытием (реализацией) — осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в установленном порядке (см. «Порядок учета основных средств» *Приложение 131*).

Учет в случае, если Банк является лизингополучателем

по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс Банка до окончания срока договора:

Оприходование арендованного (лизингового) имущества на балансе Банка-лизингополучателя :

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на общую сумму лизинговых платежей, обусловленную договором (без учета НДС)

Учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, осуществляются за счет лизингополучателя.

Ввод Банком-лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию :

Дт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на общую сумму лизинговых платежей, обусловленную договором (без учета НДС)

Начисление амортизации осуществляется лизингополучателем:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29307** “Амортизационные отчисления по основным средствам”

Кт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — на сумму ежемесячных амортизационных отчислений

Если перечисление лизингового платежа осуществляется лизингополучателем в срок, определенный договором:

Дт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на сумму лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ — на сумму лизингового платежа, обусловленную договором, включая НДС

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам:

Дт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга

Кт 31702 Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам и иным привлеченным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Погашение просроченной задолженности по уплате лизинговых платежей :

Дт 31702 Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам и иным привлеченным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором включая НДС

В случае изъятия имущества до истечения срока договора, его стоимость списывается с баланса в соответствии с требованиями разд. 10 Приложения 10 к Правилам:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта

Кт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость объекта, полученного в лизинг

Дт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта — на сумму начисленных за год амортизационных отчислений.

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта

Кт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на сумму арендных обязательств, не погашенных арендополучателем на момент возврата имущества

После выполнения указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61201** образуется нулевое сальдо.

Переход имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы отражается в учете следующим образом:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта

Кт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость объекта

Дт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта — на сумму износа, начисленного у лизингополучателя за весь срок финансовой аренды

*Приложение 14
к Учётной политике КБ «Губернский» (ООО)*

ПОРЯДОК УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется разд. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком 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).

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость актива, включая НДС

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта, без НДС

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость, включая НДС

Доведение нематериальных активов до состояния готовности для эксплуатации:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевым счетам поставщиков

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму всех доплат по счетам, чекам за дополнительные услуги по подготовке нематериальных активов к использованию

Объект нематериальных активов приходится без НДС, а весь НДС, уплаченный поставщикам, списывается на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию:

Дт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов.

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29416** “Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы”

Кт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт счетов, с которых производились затраты (расчеты), — на величину произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта (но не ниже остаточной стоимости этого объекта у передающей стороны). При безвозмездном поступлении нематериальных активов выполняется следующая проводка:

Дт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — по рыночной стоимости безвозмездно полученного объекта

Стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов включается в налогооблагаемую прибыль банка в соответствии с требованиями п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам в течение всего срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По тем объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно. 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.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29314** “Амортизационные отчисления по нематериальным активам”

Кт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на парных счетах

61201 — 61202 “Выбытие (реализация) имущества”. Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации отражается в учете следующим образом:

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61202** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 61201 Реализация (выбытие) имущества кредитной организации — по лицевому счету продаваемого объекта — на величину средств, зачисленных на корсчет Банка

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 61201 Реализация (выбытие) имущества кредитной организации — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы Банка следующим образом:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17301** “Другие полученные доходы от реализации (выбытия) имущества кредитной организации” — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70209** “Другие расходы” — по соответствующей статье расходов.

ПОРЯДОК УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета материальных запасов регулируется разд. 5 Приложения 10 к Правилам. Учет материальных запасов ведется на активном балансовом счете **610** по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- **61002** “Запасные части”
- **61008** “Материалы”
- **61009** “Инвентарь и принадлежности”
- **61010** “Издания”
- **61011** “Внеоборотные запасы”

На счете **61002** “Запасные части” учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т. п. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете **61008** “Материалы” учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т. п.

На счете **61009** “Инвентарь и принадлежности” учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете **61010** “Издания” учитываются книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. д.

На счете **61011** “Внеоборотные запасы” учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств. Со счета 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. Материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Единицей учета материалов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.). Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов:

Дт 610 Материальные запасы — по соответствующим счетам второго порядка — по лицевому счету объекта
Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — по рыночной стоимости безвозмездно полученного объекта

Стоимость безвозмездно полученных материальных запасов включается в налогооблагаемую прибыль банка в соответствии с требованиями п. 8 ст. 250 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Приобретение материальных запасов за безналичный расчет отражается в учете следующим образом:

Предварительная оплата поставщику материальных запасов:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость материалов, включая НДС

При получении материалов от поставщика выполняются проводки:

Дт 610 Материальные запасы — по соответствующим счетам второго порядка — по лицевому счету предмета — на сумму стоимости материалов без учета НДС

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — по лицевому счету “НДС, уплаченный по материалам” — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость материалов, включая НДС

НДС, уплаченный поставщикам материалов, полностью списываться на расходы Банка по мере отнесения запасов на расходы банка.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, указывает на счете поставщика свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием заверяется подписями на этих документах принявшего ценности должностного лица и лица, сдавшего ценности или их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или же в отдельных случаях накануне дня приобретения. Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную и на товарном чеке у подотчетного лица делает отметку, что означенные ценности приняты по накладной (№, дата), и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

Подотчетное лицо не позднее срока, установленного приказом по Банку, сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денег на покупку ценностей.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Отпуск материалов в эксплуатацию производится на основе требования, подписанного уполномоченными лицами Банка, составленного в трех экземплярах, первый из которых сдается в Управление бухгалтерского учета. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании отражается в учете так:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье расходов

Кт 610 Материальные запасы — по соответствующему счету второго порядка — по лицевому счету предмета

После списания материалов на себестоимость банковских услуг НДС, уплаченный поставщикам, списывается на расходы Банка.

На пришедшие в негодность детали автомашин, подлежащие замене запасными частями, составляется акт, заверенный подписями уполномоченных лиц. Акт утверждается Председателем Правления (его заместителем), который одновременно делает на нем разрешительную надпись на выдачу деталей со склада. Акт вместе с первым экземпляром требования на получение запасных частей сдается в Управление бухгалтерского учета.

Горюче-смазочные материалы (талоны на ГСМ) учитываются на счете **61008** “Материалы” в подотчете должностного лица. По акту фактического расхода топлива списывается бензин, израсходованный на служебные разъезды автотранспортом банка, в соответствии с нормами, утвержденными приказом по Банку:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье расходов

Кт 61008 Материалы — по лицевому счету — в пределах нормы

Перерасходованное горючее относится на счет **60308** “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам” для взыскания с виновных работников в установленном порядке:

Дт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 61008 Материалы — по лицевому счету — на величину сверхнормативных расходов ГСМ

ПОРЯДОК УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Согласно действующим Правилам (п.1.12.4) Банк ведёт бухгалтерский учет доходов и расходов по “кассовому” методу, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, кроме случаев, предусмотренных Правилами.

Доходы, полученные по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету предстоящих поступлений (например, проценты, полученные до срока по выданным межбанковским или клиентским кредитам, — на счетах по учету предстоящих поступлений по межбанковским или клиентским операциям; по операциям с ценными бумагами — на счетах доходов будущих периодов по ценным бумагам и т. д.)

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивном балансовом счете **61304** “Доходы будущих периодов по другим операциям” по соответствующим сводным лицевым счетам: например, арендная плата, полученная авансом, учитывается на сводном лицевом счете “Авансы, полученные по договорам аренды”. В учете такие операции отражаются следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет в Банке России

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, полученная авансом, то выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — по лицевому счету “НДС, полученный по авансовым платежам” — на величину полученного НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету предстоящих поступлений или доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

Дт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету

Кт 70107 Другие доходы — по соответствующей статье — на величину доходов, относящихся к отчетному периоду

Расходы, произведенные (оплаченные) по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат (например, проценты, уплаченные досрочно по полученным межбанковским кредитам, — на счетах по учету предстоящих выплат по межбанковским операциям).

Расходы, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.), учитываются на активном балансовом счете **61403** “Расходы будущих периодов по другим операциям” по соответствующим сводным лицевым счетам: “Расходы на подписку”, “Авансы, выданные по договорам аренды” и др. В учете эти операции отражаются следующим образом:

Дт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину оплаченных расходов

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по соответствующим статьям, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС от расходов, относящихся к отчетному периоду

Кт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на величину расходов, относящихся к отчетному периоду,

и

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29416** “Налоги, относимые в установленных законодательством случаях”

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — по лицевому счету “НДС, уплаченный, — на величину НДС

Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается к концу отчетного (налогового) периода на расчеты с бюджетом следующей проводкой:

Дт 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный

Кт 60301 Расчеты с бюджетом — по лицевому счету “Расчеты с бюджетом по НДС” — на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет

Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится ежемесячно до полного отнесения сумм, числящихся на счетах **61304** и **61403**, на счета **70107** и **70209** соответственно.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, используется пассивный балансовый счет первого порядка **701** “Доходы”, на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- **70101** — проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам;
- **70102** — доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- **70103** — доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- **70104** — дивиденды полученные;
- **70106** — штрафы, пени, неустойки полученные;
- **70107** — другие доходы.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты расходов.

Для учета расходов, оплаченных в отчетном периоде, используется активный балансовый счет первого порядка **702** “Расходы”, на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- **70201** — проценты, уплаченные за привлеченные кредиты;
- **70202** — проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;
- **70203** — проценты, уплаченные физическим лицам;
- **70204** — расходы по операциям с ценными бумагами;
- **70205** — расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- **70206** — расходы на содержание аппарата;
- **70208** — штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- **70209** — другие расходы.

В аналитическом учете все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи (Приложение 8 к Правилам).

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70101** “Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”, предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) “Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)”, в котором ведется учет полученных текущих (непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;
- 2) “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные кредиты)”, где учитываются проценты, полученные банком за пользование просроченными кредитами;
- 3) “Полученные просроченные проценты”, в котором ведется учет просроченных процентов, полученных за пользование текущими (непросроченными) кредитами;
- 4) “Проценты, полученные от прочих размещенных средств”;
- 5) “Проценты, полученные по открытым счетам”, где учитываются проценты по остаткам средств, находящихся на корреспондентских счетах в учреждениях Банка России, в банках-корреспондентах (резидентах и нерезидентах);
- 6) “Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты овернайт, и иным размещенным средствам”, в котором ведется учет процентов, полученных банком по депозитам, размещенным им в Банке России, других банках (резидентах и нерезидентах).

При группировке доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70102** “Доходы, полученные от

операций с ценными бумагами”, выделяются следующие подразделы:

- 1) “Процентный доход от вложений в долговые обязательства”, где учитывается процентный (купонный) доход, полученный от вложений банка в долговые обязательства различных эмитентов: Российской Федерации, субъектов РФ и местных органов власти, кредитных организаций, прочих организаций (не банков), иностранных государств, банков-нерезидентов и фирм-нерезидентов;
- 2) “Процентный доход по векселям”, в котором ведется учет полученных процентных доходов по учтенным банком предъявительским векселям в разрезе тех же эмитентов, что и в первом подразделе;
- 3) “Дисконтный доход по векселям”, где учитываются дисконтные доходы, полученные по учтенным банком срочным векселям в разрезе тех же эмитентов;
- 4) “Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг”, где учитываются маржинальные доходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг в разрезе тех же эмитентов;
- 5) “Дивиденды, полученные от вложений в акции”, в котором ведется учет дивидендов, полученных по акциям, входящим в инвестиционный или торговый портфели акций различных эмитентов;
- 6) “Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами”, где учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, комиссии, полученные по операциям с ценными бумагами, доходы по другим операциям с приобретенными и выпущенными ценными бумагами.

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70103** “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, где учитываются положительные реализованные курсовые разницы по валютно-обменным операциям банка;
- 2) “Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте”, в котором ведется учет положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70107** “Другие доходы”, предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов”, где ведется учет сумм, восстанавливаемых на счетах доходов со счетов резервов: на возможные потери, по другим операциям;
- 2) “Комиссия полученная”, в котором ведется учет комиссий, полученных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, по выданным гарантиям, на возможные потери по другим операциям;
- 3) “Другие полученные доходы”, где учитываются доходы от реализации (выбытия) имущества банка, списания кредиторской задолженности, оприходования излишков денежной наличности и материальных ценностей, сдачи имущества в аренду, проведения факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых, форвардных, фьючерсных и других операций.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70201** “Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты”, предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) “Проценты, уплаченные за полученные кредиты”, в котором ведется учет уплаченных текущих (непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;
- 2) “Проценты, уплаченные по просроченным кредитам”, где учитываются проценты, уплаченные банком за пользование просроченными кредитами;
- 3) “Уплаченные просроченные проценты”, в котором ведется учет просроченных процентов, уплаченных за пользование текущими (непросроченными) кредитами.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70202** “Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам”, предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) “Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам”, где учитываются проценты, уплачиваемые банком клиентам — юридическим лицам (в том числе банкам) по остаткам средств на их счетах (расчетных, корреспондентских и др.);
- 2) “Проценты, уплаченные по депозитам”, где учитываются проценты, выплачиваемые клиентам банка — юридическим лицам по привлеченным от них депозитам;
- 3) “Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам”.

Расходы Банка, учитываемые на балансовом счете **70203** “Проценты, уплаченные физическим лицам”, объединены в один подраздел “Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств”, в котором ведется учет процентов, уплаченных граждан-резидентов и физических лиц-нерезидентов.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70204** “Расходы, по операциям с ценными бумагами”, предполагает выделение двух подразделов:

- 1) “Расходы по выпущенным ценным бумагам”, где учитываются процентные (купонные) расходы, выплаченные банком по собственным ценным бумагам: облигациям, депозитным и сберегательным

сертификатам, предъявительским векселям; а также дисконтные расходы по выпущенным банком срочным векселям;

2) “Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами”, где учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, маржинальные расходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг, расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, расходы по списанным вложениям в ценные бумаги, по другим операциям с ценными бумагами.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70205** “Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, предусматривает выделение следующих подразделов:

1) “расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, где учитываются отрицательные реализованные курсовые разницы по валютно-обменным операциям банка;

2) “расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте”, в котором ведется учет отрицательных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70209** “Другие расходы”, предусматривает выделение следующих подразделов:

1) “Отчисления в фонды и резервы”, где ведется учет расходов, связанных с созданием резервов: на возможные потери, по другим операциям;

2) “Комиссия уплаченная”, в котором ведется учет комиссий, уплаченных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, полученным гарантиям и поручительствам, другим операциям;

3) “Другие операционные расходы”, где ведется учет амортизационных отчислений по основным средствам, нематериальным активам, расходов по ремонту основных средств, содержанию зданий и сооружений, расходов по рекламе и на служебные командировки, представительских расходов, транспортных расходов;

4) “Другие произведенные расходы”, где учитываются расходы по реализации (выбытию) и списанию имущества банка, по списанию дебиторской задолженности, недостач, хищений денежной наличности и материальных ценностей, арендная плата, расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых, форвардных, фьючерсных и других операций, налоги, относимые на расходы, расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности, другие расходы.

Аналитический учет доходов банка, полученных в отчетном периоде, и расходов, осуществленных в отчетном периоде, осуществляется в соответствии со Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к Правилам).

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Приложение 17.1

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 8 Правил, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода, что отражается в учете следующим образом:

Дт 70101 — 70107 Доходы — по соответствующим статьям доходов

Кт 70301 Прибыль отчетного года — на величину списываемых доходов.

Дт 70401 Убытки отчетного года

Кт 70201 — 70209 Расходы — по соответствующим статьям расходов

Прибыль или убыток Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета “Прибыль отчетного года” переносится на счет “Прибыль предшествующих лет”, а остаток счета “Убытки отчетного года” — на счет “Убытки предшествующих лет”, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 70301 Прибыль отчетного года

Кт 70302 Прибыль предшествующих лет — на величину переносимой прибыли

Дт 70402 Убытки предшествующих лет

Кт 70401 Убытки отчетного года — на величину переносимых убытков

Убыток как результат финансовой деятельности погашается за счет источников, определяемых на общем собрании участников Банка.

Приложение 17.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и прибыли предшествующих лет, оставшейся не использованной, ведется на счете **705**.

На счете **70501** “Использование прибыли отчетного года” учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли. На счете “Использование прибыли предшествующих лет” отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные участниками Банка (создание фондов, выплаты дивидендов и др.).

Начисление причитающейся к уплате за отчетный период суммы налога на прибыль и других обязательных платежей:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль” — на сумму начисленного налога

После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток со счета “Использование прибыли отчетного года” должен быть перенесен на счет “Использование прибыли предшествующих лет”, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по соответствующим направлениям использования прибыли

Кт 70501 Использование прибыли отчетного года — по соответствующим направлениям использования прибыли — на сумму дебетового сальдо по счету **70501**

После утверждения годового отчета участниками Банка и принятия решения о распределении неиспользованной прибыли предшествующих лет выполняется следующая проводка:

Дт 70302 Прибыль предшествующих лет

Кт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — на сумму прибыли, использованной в течение предшествующего года

На счете **70502** “Использование прибыли предшествующих лет” отражаются дивиденды, начисленные акционерам (участникам) от участия в уставном капитале Банка, отчисления в резервный фонд Банка, фонды специального назначения и другие фонды, а также другие направления использования прибыли в соответствии с Уставом Банка.

Начисление дивидендов акционерам (участникам) банка отражается следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по лицевому счету “Дивиденды начисленные” — на общую сумму начисленных дивидендов

Кт 60320 Расчет с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров и учредителей — на сумму дивидендов за минусом налога

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “Налог с дивидендов” — на сумму налога, удерживаемого с источника выплаты

Отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения отражаются в учете следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет

Кт 10701 Резервный фонд

Или:

Кт 10702 Фонды специального назначения

Или:

Кт 10703 Фонды накопления — на суммы отчислений в указанные фонды

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется учредительными документами банка и нормативными документами Банка России.

ПОРЯДОК УЧЕТА СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Источником формирования фондов является чистая прибыль. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием участников Банка. Направления использования определяются на основании решений Совета Банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах.

По кредиту проводятся суммы, поступающие в фонды из прибыли и других источников, предусмотренных положениями о фондах, в корреспонденции со счетами учета использования прибыли, денежных средств, корреспондентскими и другими счетами. По дебету счета проводятся суммы использования средств фондов в соответствии с положениями о фондах в корреспонденции с соответствующими счетами (корреспондентскими, кассы, клиентов, учета кредитов и др.).

В Плате счетов предусмотрены следующие балансовые счета второго порядка к счету **107** «Фонды»:

- **10701** «Резервный фонд»;
- **10702** «Фонды специального назначения»;
- **10703** «Фонды накопления»;
- **10704** «Другие фонды».

Приложение 18.1

ПОРЯДОК УЧЕТА РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

В целях обеспечения финансовой надежности Банк создаёт резервный фонд. Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом (15% от уставного капитала), но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка **10701** «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Резервный фонд Банка формируется после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет

Кт 10701 Резервный фонд

Использование средств резервного фонда возможно на покрытие убытков по итогам работы за год по решению совета директоров банка, а также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета **10701**.

Приложение 18.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ФОНДОВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Фонды специального назначения создаются банком для материального поощрения (например, премирование, материальная помощь, поддержка ветеранов банка, фонд несчастных случаев) и социального развития (компенсационные выплаты на питание и пр.). Для учета фондов специального назначения в Плате счетов предусмотрен пассивный счет второго порядка **10702** «Фонды специального назначения».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому фонду.

Формирования фондов осуществляется после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет

Кт 10702 Фонды специального назначения

Направления использования определяются на основании решений Совета директоров Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. При использовании фондов дебетуются лицевые счета, открытые на балансовом счете **10702**. Расходование средств на материальное поощрение работников, на производственное и социальное развитие банка отражается следующими проводками:

Дт 10702 Фонды специального назначения

Кт 20202 Касса кредитных организаций

Или: **Кт 30102** Корреспондентские счета в Банке России

Или: **Кт 423** Депозиты физических лиц

Фонды накопления (пассивный счет второго порядка **10703**) предназначены для учета нераспределенной прибыли, зарезервированной банком в качестве финансового обеспечения капитальных вложений на производственное и социальное развитие. По кредиту счета проводятся суммы средств из прибыли и других источников, предусмотренных банком на производственное и социальное развитие.

Формирование за счет прибыли банка по окончании года отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет

Кт 10703 Фонды накопления

Рабочий план счетов КБ «Губернский» (ООО)

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Призна к счета А, П
Раздел 1		
КАПИТАЛ И ФОНДЫ		
102	Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:	
10203	государственным организациям	П
10204	негосударственным организациям	П
10205	физическим лицам	П
10206	Нерезидентам	П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
10501	Собственные доли, выкупленные у участников	А
106	Добавочный капитал	
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
107	Фонды	
10701	Резервный фонд	П
10702	Фонды специального назначения	П
10703	Фонды накопления	П
10704	Другие фонды	П
Раздел 2		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА		
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
20202	Касса кредитных организаций	А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
20206	Касса обменных пунктов	А
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
20208	Денежные средства в банкоматах	А
20209	Денежные средства в пути	А
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А
Раздел 3		
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ		
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ		
301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	П

30110	Корреспондентские счета в кредитных организаций – корреспондентов	А
30111	Корреспондентские счета банков - нерезидентов в рублях	П
30112	Корреспондентские счета банков - нерезидентов в СКВ	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А
30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	А
30122	Корреспондентские счета банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа «К» (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа «Н» (неконвертируемые)	П
30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А
30126	Резервы на возможные потери	
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30206	Счета кредитных организаций, внесенные для расчетов чеками	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выкупе акций	А
30210	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
30230	Специальные банковские счета банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30231	Счета банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
303	Расчеты с филиалами	
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
30403	Счета участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П
30404	Счета участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
30405	Счета участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П
30406	Счета участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
30410	Резервы на возможные потери	П
306	Расчеты по ценным бумагам	
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским	А

	операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	
30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
30605	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	А
30606	Средства клиентов – нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы на возможные потери	П
МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ		
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (“овердрафт”)	П
31302	на 1 день	П
31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304	на срок от 8 до 30 дней	П
31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306	на срок от 91 до 180 дней	П
31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	на срок свыше 3 лет	П
31310	до востребования	П
314	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету (“овердрафт”)	П
31402	на 1 день	П
31403	на срок от 2 до 7 дней	П
31404	на срок от 8 до 30 дней	П
31405	на срок от 31 до 90 дней	П
31406	на срок от 91 до 180 дней	П
31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	на срок свыше 3 лет	П
31410	до востребования	П
315	Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
31501	до востребования	П
31502	на 1 день	П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П
31504	на срок от 8 до 30 дней	П
31505	на срок от 31 до 90 дней	П
31506	на срок от 91 до 180 дней	П
31507	на срок от 1 года до 3 лет	П
31508	на срок свыше 3 лет	П
31509	до востребования	П
31510	для расчетов с использованием банковских карт	П
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
31701	по кредитам, полученным от Банка России	П
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов	П
31704	по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
31801	по кредитам, полученным от Банка России	П
31802	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31803	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам,	П

	полученным от банков - нерезидентов	
31804	по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
320	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	
32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32002	на 1 день	А
32003	на срок от 2 до 7 дней	А
32004	на срок от 8 до 30 дней	А
32005	на срок от 31 до 90 дней	А
32006	на срок от 91 до 180 дней	А
32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
32009	на срок свыше 3 лет	А
32010	до востребования	А
32015	Резервы на возможные потери	П
321	Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	
32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32102	на 1 день	А
32103	на срок от 2 до 7 дней	А
32104	на срок от 8 до 30 дней	А
32105	на срок от 31 до 90 дней	А
32106	на срок от 91 до 180 дней	А
32107	на срок от 181 дня до 1 года	
32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
32109	на срок свыше 3 лет	А
32110	до востребования	А
32115	Резервы на возможные потери	П
322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	
32201	до востребования	А
32202	на 1 день	А
32203	на срок от 2 до 7 дней	А
32204	на срок от 8 до 30 дней	А
32205	на срок от 31 до 90 дней	А
32206	на срок от 91 до 180 дней	А
32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
32209	на срок свыше 3 лет	А
32210	для расчетов с использованием банковских карт	А
32211	Резервы на возможные потери	П
323	Депозиты и иные размещенные средства в банках – нерезидентах	
32301	до востребования	А
32302	на 1 день	А
32303	на срок от 2 до 7 дней	А
32304	на срок от 8 до 30 дней	А
32305	на срок от 31 до 90 дней	А
32306	на срок от 91 до 180 дней	А
32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
32309	на срок свыше 3 лет	А
32310	для расчетов с использованием банковских карт	А
32311	Резервы на возможные потери	П
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	
32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32402	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам – нерезидентам	А
32403	Резервы на возможные потери	П

325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	
32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам – нерезидентам	А
328	Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям	
32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов депозитов и иных размещенных средств	П
32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А
Раздел 4		
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ		
СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ		
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
408	Прочие счета	
40802	Индивидуальные предприниматели	П
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица – нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (инвестиционные)	П
40810	Физические лица – средства избирательных фондов	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (проектные)	П
40813	Физические лица -нерезиденты - счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
40820	Счета физических лиц - нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Расчетные чеки	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А

40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
ДЕПОЗИТЫ		
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П
41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
41507	на срок свыше 3 лет	П
41508	для расчетов с использованием банковских карт	П
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41601	до востребования	П
41602	на срок до 30 дней	П
41603	на срок от 31 до 90 дней	П
41604	на срок от 91 до 180 дней	П
41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
41607	на срок свыше 3 лет	П
41608	для расчетов с использованием банковских карт	П
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41701	до востребования	П
41702	на срок до 30 дней	П
41703	на срок от 31 до 90 дней	П
41704	на срок от 91 до 180 дней	П
41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
41707	на срок свыше 3 лет	П
41708	для расчетов с использованием банковских карт	П
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41801	до востребования	П
41802	на срок до 30 дней	П
41803	на срок от 31 до 90 дней	П
41804	на срок от 91 до 180 дней	П
41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
41807	на срок свыше 3 лет	П
41808	для расчетов с использованием банковских карт	П
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41901	до востребования	П
41902	на срок до 30 дней	П
41903	на срок от 31 до 90 дней	П
41904	на срок от 91 до 180 дней	П
41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
41907	на срок свыше 3 лет	П
41908	для расчетов с использованием банковских карт	П
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	

	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
	42008	для расчетов с использованием банковских карт	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
	42108	для расчетов с использованием банковских карт	П
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
	42201	до востребования	П
	42202	на срок до 30 дней	П
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42207	на срок свыше 3 лет	П
	42208	для расчетов с использованием банковских карт	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42308	для расчетов с использованием банковских карт	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425		Депозиты юридических лиц – нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
	42508	для расчетов с использованием банковских карт	П
426		Депозиты и прочие привлеченные физические лиц – нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П

	42608	для расчетов с использованием банковских карт	П
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА			
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	43401	до востребования	П
	43402	на срок до 30 дней	П
	43403	на срок от 31 до 90 дней	П
	43404	на срок от 91 до 180 дней	П
	43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43407	на срок свыше 3 лет	П
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	43501	до востребования	П
	43502	на срок до 30 дней	П
	43503	на срок от 31 до 90 дней	П
	43504	на срок от 91 до 180 дней	П
	43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43507	на срок свыше 3 лет	П
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	43601	до востребования	П
	43602	на срок до 30 дней	П
	43603	на срок от 31 до 90 дней	П
	43604	на срок от 91 до 180 дней	П
	43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций		
	43701	до востребования	П
	43702	на срок до 30 дней	П
	43703	на срок от 31 до 90 дней	П
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П
	43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
	43801	до востребования	П
	43802	на срок до 30 дней	П
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций		
	43901	до востребования	П
	43902	на срок до 30 дней	П
	43903	на срок от 31 до 90 дней	П

43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ		
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44502	на 1 день	А
44503	на срок от 2 до 7 дней	А
44504	на срок от 8 до 30 дней	А
44505	на срок от 31 до 90 дней	А
44506	на срок от 91 до 180 дней	А
44507	на срок от 181 дня до 1 года	А
44508	на срок от 1 года до 3 лет	А
44509	на срок свыше 3 лет	А
44510	до востребования	А
44515	Резервы на возможные потери	П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы на возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 до 180 дней	А

	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44808	на срок свыше 3 лет	А
	44809	до востребования	А
	44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44903	на срок до 30 дней	А
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44908	на срок свыше 3 лет	А
	44909	до востребования	А
	44915	Резервы на возможные потери	П
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45003	на срок до 30 дней	А
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А
	45005	на срок от 91 до 180 дней	А
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45008	на срок свыше 3 лет	А
	45009	до востребования	А
	45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45303	на срок до 30 дней	А
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А

	45305	на срок от 91 до 180 дней	A
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	A
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	A
	45308	на срок свыше 3 лет	A
	45309	до востребования	A
	45315	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	A
	45403	на срок до 30 дней	A
	45404	на срок от 31 до 90 дней	A
	45405	на срок от 91 до 180 дней	A
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	A
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	A
	45408	на срок свыше 3 лет	A
	45409	до востребования	A
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45502	на срок до 30 дней	A
	45503	на срок от 31 до 90 дней	A
	45504	на срок от 91 до 180 дней	A
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	A
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	A
	45506	на срок свыше 3 лет	A
	45508	до востребования	A
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном («овердрафт»)	A
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	45601	на срок до 30 дней	A
	45602	на срок от 31 до 90 дней	A
	45603	на срок от 91 до 180 дней	A
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	A
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	A
	45606	на срок свыше 3 лет	A
	45607	до востребования	A
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном («овердрафт»)	A
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45701	на срок до 30 дней	A
	45702	на срок от 31 до 90 дней	A
	45703	на срок от 91 до 180 дней	A
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	A
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	A
	45706	на срок свыше 3 лет	A
	45707	до востребования	A
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном («овердрафт»)	A
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	A
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	A
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	A

45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	Индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
	ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46701	до востребования	А
46702	на срок до 30 дней	А
46703	на срок от 31 до 90 дней	А
46704	на срок от 91 до 180 дней	А
46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
43707	на срок свыше 3 лет	А
46708	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46801	до востребования	А
46802	на срок до 30 дней	А
46803	на срок от 31 до 90 дней	А
46804	на срок от 91 до 180 дней	А
46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
46807	на срок свыше 3 лет	А
46808	Резервы на возможные потери	П
469	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46901	до востребования	А
46902	на срок до 30 дней	А
46903	на срок от 31 до 90 дней	А
46904	на срок от 91 до 180 дней	А
46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
46907	на срок свыше 3 лет	А
46908	Резервы на возможные потери	П

470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
47001	до востребования	А
47002	на срок до 30 дней	А
47003	на срок от 31 до 90 дней	А
47004	на срок от 91 до 180 дней	А
47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
47007	на срок свыше 3 лет	А
47008	Резервы на возможные потери	П
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
47101	до востребования	А
47102	на срок до 30 дней	А
47103	на срок от 31 до 90 дней	А
47104	на срок от 91 до 180 дней	А
47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
47107	на срок свыше 3 лет	А
47108	Резервы на возможные потери	П
472	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
47201	до востребования	А
47202	на срок до 30 дней	А
47203	на срок от 31 до 90 дней	А
47204	на срок от 91 до 180 дней	А
47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
47207	на срок свыше 3 лет	А
47208	Резервы на возможные потери	П
473	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	
47301	до востребования	А
47302	на срок до 30 дней	А
47303	на срок от 31 до 90 дней	А
47304	на срок от 91 до 180 дней	А
47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
47307	на срок свыше 3 лет	А
47308	Резервы на возможные потери	П

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

474	Расчеты по отдельным операциям	
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
47411	Начисленные проценты по вкладам	П
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П

47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	
47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	
47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентам	
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
46708	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
46709	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
477	Операции финансовой аренды (лизинга)	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	Вложения в приобретенные права требования	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
479	Активы, переданные в доверительное управление	
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А
47902	Резервы на возможные потери	П

Раздел 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501	Долговые обязательства приобретенные для перепродажи и по договорам займа	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков - нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50111	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	П
50112	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	А
50113	По договорам с обратной продажей	А
50114	Резервы на возможные потери	П

50115	По договорам займа	А
502	Некотируемые долговые обязательства	
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые обязательства	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
50210	Долговые обязательства банков - нерезидентов	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50213	Резервы на возможные потери	П
503	Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	
50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50328	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков - нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50312	Резервы на возможные потери	П
504	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	
50405	Полученный при реализации или погашении	П
50406	Уплаченный при приобретении	А
505	Просроченные долговые обязательства	
50505	Вложения в просроченные долговые обязательства	А
50507	Резервы на возможные потери	П
ВЛОЖЕНИЯ В АКЦИИ		
506	Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	
50605	Акции кредитных организаций	А
50606	Прочие акции	А
50607	Акции банков - нерезидентов	А
50608	Прочие акции нерезидентов	А
50609	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	П
50610	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	А
50611	По договорам с обратной продажей	А
50612	Резервы на возможные потери	П
50613	По договорам займа	А
507	Некотируемые акции	
50705	Акции кредитных организаций	А
50706	Прочие акции	А
50707	Акции банков - нерезидентов	А
50708	Прочие акции нерезидентов	А
50709	Резервы на возможные потери	П
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования	
50805	Акции кредитных организаций	А
50806	Прочие акции	А
50807	Акции банков - нерезидентов	А
50808	Прочие акции нерезидентов	А
50809	Резервы на возможные потери	П
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	А

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

512	Векселя федеральных органов исполнительной и авалированные ими	
51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
514	Векселя банков	
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	Прочие векселя	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
	ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	
52301	до востребования	П
52302	со сроком погашения до 30 дней	П
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
52406	Векселя к исполнению	П

525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	А
Раздел 6		
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
УЧАСТИЕ		
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	Прочее участие	
60201	Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
60202	Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы организаций	А
60206	Резервы на возможные потери	П
РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П
60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60320	Расчеты с акционерами (участками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
ИМУЩЕСТВО		
604	Основные средства	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
606	Амортизация основных средств	
60601	Амортизация основных средств	П
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	Финансовая аренда (лизинг)	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П

609	Нематериальные активы	
60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
610	Материальные запасы	
61002	Запасные части	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61011	Внеоборотные запасы	А
612	Выбытие и реализация	
61201	Выбытие (реализация) имущества	П
61202	Выбытие (реализация) имущества	А
61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	П
61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	А
61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	П
61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	А
61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	П
61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	А

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

613	Доходы будущих периодов	
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	П
61303	Доходы будущих периодов по драгоценным металлам	П
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
61306	Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы	П
61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	П
614	Расходы будущих периодов	
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	А
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам	А
61406	Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы	А
61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	А

Раздел 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

701	Доходы	
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	П
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П
70104	Дивиденды полученные	П
70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П
70107	Другие доходы	П
702	Расходы	
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	А
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной	А

	валюте	
	70206 Расходы на содержание аппарата управления	A
	70208 Штрафы, пени, неустойки	A
	70209 Другие расходы	A
703	Прибыль	
	70301 Прибыль отчетного года	П
	70302 Прибыль предшествующих лет	П
704	Убытки	
	70401 Убытки отчетного года	A
	70402 Убытки предшествующих лет	A
705	Использование прибыли	
	70501 Использование прибыли отчетного года	A
	70502 Использование прибыли предшествующих лет	A
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА		
Раздел 2		
НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНОЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		
906	Неоплаченный уставной капитал кредитных организаций	
	90601 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	A
Раздел 3		
ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
907	Неразмещенные ценные бумаги	
	90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения	A
	90702 Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	A
	90703 Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	A
	90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	A
	90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	A
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
	90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	A
	90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	A
	90803 Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	A
	90804 Облигации государственных займов, проданные организациям	A
Раздел 4		
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ		
909	Расчетные операции	
	90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	A
	90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок	A
	90903 Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	A
	90904 Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	A
	90906 Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	A
	90907 Выставленные аккредитивы	A
	90908 Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	A
	90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	A
	90912 Документы и ценности, полученные из банков – нерезидентов на экспертизу	A
910	Расчеты по обязательным резервам	
	91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной	П

	валюте	
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, неуплаченные за недознос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые на инкассо	А
91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков – нерезидентов	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки строгой отчетности	А
Раздел 5		
КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ		
913	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов	
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	А
91305	Гарантии, поручительства, полученные банком	А
91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	А
91308	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога	А
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	П
91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
914	Обеспечение под привлечение средств выданные гарантии и требования по получению средств	
91401	Ценные бумаги переданные в залог по полученным кредитам	А
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91404	Гарантии, выданные банком	П
91405	Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	А
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91503	Арендованные основные средства	А
91504	Арендованное другое имущество	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
Раздел 6		
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СПИСАННАЯ И ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ		
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	А

917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации	A
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери	A
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	A
91803	Долги, списанные в убыток	A
Раздел 7		
ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯ		
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	A
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Номер счета
1 (2)
порядка

Наименование счета

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930	Требования по поставке денежных средств
93001	Требования по поставке денежных средств
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

932	Требования по поставке ценных бумаг
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93505 со сроком исполнения более 91 дня
 93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

936 Требования по обратному выкупу ценных бумаг

93601 со сроком исполнения на следующий день
 93602 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
 93603 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
 93604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
 93605 со сроком исполнения более 91 дня
 93606 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 93607 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 93608 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 93609 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 93610 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

937 Требования по обратной продаже ценных бумаг

93701 со сроком исполнения на следующий день
 93702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
 93703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
 93704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
 93705 со сроком исполнения более 91 дня
 93706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 93707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 93708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 93709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 93710 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960 Обязательства по поставке денежных средств

96001 Обязательства по поставке денежных средств
 96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов

962 Обязательства по поставке ценных бумаг

96201 Обязательства по поставке ценных бумаг
 96202 Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963 Обязательства по поставке денежных средств

96301 со сроком исполнения на следующий день
 96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
 96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
 96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
 96305 со сроком исполнения более 91 дня
 96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
 96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

966	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг
96601	со сроком исполнения на следующий день
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96605	со сроком исполнения более 91 дня
96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

967	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг
96701	со сроком исполнения на следующий день
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96705	со сроком исполнения более 91 дня
96706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96710	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

K00	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
K10	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
K15	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
K20	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
K30	98030	Недостача ценных бумаг
K35	98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

K40	98040	Ценные бумаги владельцев
K50	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
K53	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
K55	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
K60	98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
K65	98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)

K70	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
K80	98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
K90	98090	Ценные бумаги вне обращения

* В случае осуществления Банком операций по счетам не указанных в рабочем плане счетов, то он будет дополнен своевременно в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002г. № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

УТВЕРЖДЕНА

Правлением КБ «Губернский» (ООО)
Протокол заседания № 173/2006-П от 20.12.06г.)

И.о. Председателя Правления

_____ **С.В. Кравченко**

Введена в действие приказом
КБ «Губернский» (ООО)
(№ 633-о/д от 30 декабря 2006г.)

Учетная политика
для целей бухгалтерского учета

КБ «Губернский» (ООО)
на 2007 год

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Организационно-технический аспект Учетной политики
3. Методологические аспекты Учетной политики
4. Налоговые аспекты Учетной политики

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1

Перечень учетных документов

Приложение 1.1 Перечень документов, используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

Приложение 1.2 Перечень документов, используемых банком для документального оформления хозяйственных операций

Приложение 1.3 Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

Приложение 2

Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Приложение 2.1 Инвентаризация основных средств

Приложение 2.2 Инвентаризация нематериальных активов

Приложение 2.3 Инвентаризация финансовых вложений

Приложение 2.4 Инвентаризация товарно-материальных ценностей

Приложение 2.5 Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Приложение 2.6 Инвентаризация расчетов

Приложение 2.7 Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Приложение 3

Правила документооборота и технологии обработки информации

Приложение 4

Порядок учета расчетно-кассовых операций

Приложение 4.1 Порядок открытия и ведения счетов клиентов

Приложение 4.2 Порядок учета расчетных операций клиентов

Приложение 4.3 Порядок учета межбанковских расчетов

Приложение 4.4 Порядок учета приходных кассовых операций

Приложение 4.5 Порядок учета расходных кассовых операций

Приложение 5

Порядок учета операций с филиалами Банка

Приложение 6

Порядок учета кредитов

Приложение 6.1 Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков

Приложение 6.2 Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

Приложение 6.3 Порядок учета открытых кредитных линий

Приложение 6.4 Порядок учета операций кредитования по “овердрафту”

Приложение 6.5 Порядок учета операций по уступке прав требований и приобретению прав требования

Приложение 7

Порядок учета операций по вкладам

Приложение 8

Порядок учета операций с ценными бумагами

Приложение 8.1 Порядок учета уставного капитала

Приложение 8.2 Порядок учета операций по начислению и выплате дивидендов

Приложение 8.3 Порядок учета операций по увеличению уставного капитала банка за счет капитализации собственных средств

Приложение 8.4 Порядок учета операций с государственными ценными бумагами

Приложение 8.5 Порядок учета инвестиционных операций с акциями

Приложение 8.6 Порядок учета торговых операций с акциями

Приложение 8.7 Порядок учета операций с дисконтными векселями

Приложение 8.8 Порядок учета операций банков с процентными векселями

Приложение 8.9 Порядок учета пассивных операций с долговыми обязательствами

Приложение 8.10 Порядок учета инвестиционных операций с долговыми обязательствами

Приложение 8.11 Порядок учета операций с валютными ценными бумагами

Приложение 8.12 Порядок учета операций с векселями по договорам комиссии

Приложение 9

Порядок учета операций с иностранной валютой

Приложение 9.1 Переоценка валютных счетов

Приложение 9.2 Порядок учета отдельных операций с наличной инвалютой и валютой РФ с участием физических лиц

Приложение 9.3 Порядок учета операций покупки-продажи иностранной валюты за свой счет

Приложение 9.4 Порядок учета кассовых (наличных) и срочных сделок

Приложение 9.5 Порядок учета операций покупки-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Приложение 10

Порядок учета операций доверительного управления

Приложение 11

Порядок учета основных средств

Приложение 12

Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество

Приложение 13 Порядок текущей аренды основных средств

Порядок учета финансовой аренды (лизинга)

Приложение 14

Порядок учета нематериальных активов

Приложение 15

Порядок учета материальных запасов

Приложение 16

Порядок учета доходов и расходов банка

Приложение 17

Порядок учета финансовых результатов и использования прибыли

Приложение Порядок учета финансовых результатов

Приложение Порядок учета использования прибыли

Приложение 18

Порядок учета создания и использования фондов банка

Приложение Порядок учета резервного фонда

Приложение Порядок учета фондов специального назначения

1. Общие положения

Учетная политика КБ «Губернский» (ООО) (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. №129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР” с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении от 05.12.2002 № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т. е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности — данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, основанным на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ», в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П.

Общий порядок нумерации всех лицевых счетов Банка, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, установленной для основных счетов в Приложении №1 Правил.

Нумерация счетов Банка имеет следующие особенности:

- Разряды с 13 - номер филиала Банка (для Головного банка - 0).
- Порядковый номер лицевого счёта для каждого счёта 2-го порядка и кода валюты - младшие разряды последних 7 знаков счёта.

Первые 5 знаков из 7 разрядов лицевых счетов доходов/расходов - аналитические признаки в соответствии с Приложением №3 Правил "Схема аналитического учёта доходов и расходов в кредитных организациях".

Нумерация счетов по пластиковым картам в *карточной программе*:

СКС физического лица (40817810800019000030, 408208109000019000155):

13 знак - 1

14 знак -9

СГП физического лица:(42309840500010000069,42609810100010000005)

13 знак - 1

14 знак - 0

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

Нумерация счетов по пластиковым картам в *Диасофте*:

СКС (40817810000001000000):

13 знак - 1

14 знак -0

СГП (42309810000009000000):

13 знак - 0

14 знак - 9

СКС корпоративной карты (40702810400029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

СГП корпоративной карты (42101810300029000001):

13 знак - признак отделения

14 знак - 9

-
-

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены

типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка. Такие документы, согласно Закону “О бухгалтерском учете”, должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в *Приложении 1*.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения и дальнейшей переоценке не подлежат.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения в рублях РФ.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.3.5. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по продажной стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы - по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 “Другие произведенные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в *Приложении 2*.

2.5.Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей деятельности использует Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами документооборота и технологии обработки информации (*Приложение 3*). В данных Правилах под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде в автоматизированной банковской системе «Диасофт». Распределение обслуживаемых бухгалтерскими работниками счетов осуществляется главным бухгалтером Банка. Книга регистрации лицевых счетов обязательно распечатывается на бумажном носителе на каждое первое число года, следующего за отчетным (по состоянию на 01 января/за 31 декабря). Книга регистрации ведется в соответствии с Правилами и содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора открытого счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- № лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечания.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводится на печать баланс, а также выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Организация последующего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера Банка.

Цель последующего контроля состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7. Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России №205-П, и в порядке, им установленном. При наличии филиалов годовой бухгалтерский баланс составляется с включением балансов филиалов.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составляемый по форме, приведенной в приложении 4 к Положению N205-П.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, по форме приложения 14 к Положению N205-П.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Данные годового бухгалтерского отчета являются основой для составления всех форм годовой публикуемой отчетности.

Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Эти показатели служат основой для составления публикуемой формы годового бухгалтерского баланса.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета, формируются с учетом СПОД и также являются основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие событий после отчетной даты осуществляется в целях обеспечения формирования достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям. Раскрытие данной информации осуществляется путем учета событий после отчетной даты и включения определенных

статей, соответствующих показателе, таблиц, расшифровок непосредственно в бухгалтерскую и финансовую отчетность.

СПОД признается факт деятельности банка который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств.

Отчетной датой признается 31 декабря отчетного года.

Период корректировки отчетности, относящийся к СПОД охватывает период до даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Банком рассматриваются и отражаются только СПОД имеющие существенные значения. Критерий существенности устанавливается банком самостоятельно.

Существенными, независимо от суммы являются события:

- касающиеся реформации прибыли прошлого года
- использования прибыли в части налога на прибыль и прочих налогов, источником которых является прибыль.

- расходы по страхованию вкладов, отражаются в бухгалтерском учете в составе СПОД

Существенными являются суммы отношение которых к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Общим итогом является соответствующая статья баланса.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой СПОД. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив “годовой отчет за _____”. В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Сшив «годовой отчет _____» хранится у главного бухгалтера.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете."

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по “кассовому” методу, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов.

3.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Формирование финансового результата деятельности Банка осуществляются ежеквартально.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, а доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами и составляет - один месяц. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. НДС относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”; от 03.10.2002г. №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”

Порядок учета расчетно-кассовых операций приведен в *Приложении 4*.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.1998г. №54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положением Банка России от 26.06.1998г. №39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Порядок учета кредитов приведен в *Приложении 6*.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете **91603** “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”.

Порядок учета межбанковских кредитов приведен в *Приложении 6*.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России от 05.12.2002г. №205-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52502 “Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам”.

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам “Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами” (далее — Порядок). Приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в различных портфелях в зависимости от цели их приобретения и котируемости.

К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — лицензию 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).

К **некотируемым** ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным выше условиям.

Цели приобретения ценной бумаги могут быть следующие: получение дохода от реализации (перепродажи) ценных бумаг; получение инвестиционного дохода; получение ценной бумаги по договору займа и др. В зависимости от этих факторов каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей:

- Торговый портфель (ТП) содержит котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле в течение свыше 180 дней и могут быть реализованы;

- Инвестиционный портфель (ИП) содержит ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;

- Портфель контрольного участия (ПКУ) содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. В целях указанного Порядка такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем “голосующие акции”.

Датой постановки ценной бумаги на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к Банку права собственности на ценную бумагу.

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

- а) котируемые ценные бумаги (КЦБ), приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. 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;

- б) котируемые и некотируемые ценные бумаги (НКЦБ), приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в течение 180 календарных дней включительно. Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней;
- НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дней.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50113, 50611** (вне зависимости от эмитента) на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

- в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные по договорам займа;
- НКЦБ, приобретенные по договорам займа.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка **50115, 50613** на сводных лицевых счетах, открываемых отдельно для подпортфелей котируемых и некотируемых ценных бумаг. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В инвестиционный портфель зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание в течение свыше 180 календарных дней. Таким образом, в инвестиционный портфель зачисляются:

- а) некотируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- НКЦБ, приобретенные для инвестирования;
- НКЦБ, приобретенные для перепродажи;
- НКЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: **502** “Некотируемые долговые обязательства”, **507** “Некотируемые акции”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей;

б) котируемые ценные бумаги. Этот портфель состоит из трех подпортфелей:

- КЦБ, приобретенные для инвестирования (независимо от срока их удержания в портфеле);
- КЦБ, приобретенные для перепродажи в сроки, превышающие 180 календарных дней;
- КЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в сроки, превышающие 180 календарных дней.

Перечисленные выше котируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах: **503** “Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования”, **508** “Котируемые акции, приобретенные для инвестирования”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П “О консолидированной отчетности” (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: **60101** “Акции дочерних и зависимых кредитных организаций”, **60102** “Акции дочерних и зависимых организаций”, **60103** “Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов”, **60104** “Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов”, на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета третьего порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В Учетной политике Банка предусмотрены следующие возможности перемещения ценных бумаг из одного портфеля в другой, а также внутрипортфельные перемещения:

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

1.а. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

1.б. “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

1.в. “КЦБ, приобретенные для инвестирования” перемещается из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”;

1.г. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.”;

1.д. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам займа”;

1.е. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.”.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

2.а. “НКЦБ, приобретенные для инвестирования” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

2.б. “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” из ИП перемещаются в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дн.” или в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”;

2.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.”;

2.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ТП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам займа”;

2.д. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.”.

3. При невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам РЕПО, возможны следующие перемещения:

3.а. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;

3.б. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.”;

3.в. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО в срок до 180 дн.” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

3.г. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО свыше 180 дн.” перемещаются из ИП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”.

4. При невыполнении условий возврата ценной бумаги, приобретенной по договорам займа, возможны следующие перемещения:

4.а. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в зависимости от намерения банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дн.”, либо в ИП–подпортфель “КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дн.” или подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

4.б. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в ИП–подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” или “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

В перечисленных выше случаях (1 — 4) ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля.

Кроме того, Учетной политикой предусмотрено необязательное перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой в тех случаях, когда после приобретения ценной бумаги и зачисления ее в определенный портфель изменяется цель ее приобретения.

При реализации (перепродаже) ценных бумаг из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия их перевод в торговый портфель не осуществляется.

Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат на приобретение ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — включая процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- а) по рыночной цене;
- б) по цене приобретения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней и зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене. Резервы под обесценение или на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Все котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней, подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются в сумме основного долга. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы на возможные потери не создаются.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе ее из торгового портфеля). Резервы на возможные потери создаются: по акциям, зачисленным в портфель контрольного участия и инвестиционный портфель. По ценным бумагам, зачисленным в инвестиционный портфель, также создаются резервы на возможные потери.

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят **метод ЛИФО**-при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются

вложения в соответствующее количество последних по времени зачислений на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями.

Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Порядок создания резерва на возможные потери по учтенным Банком векселям регулируется Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам приведен в *Приложении 6.2*.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к Правилам. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы “Г”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407 — 47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 8*.

3.6.3. Депозитарный учет операций с ценными бумагами

Депозитарный учет операций с ценными бумагами в Банке осуществляется в соответствии с утвержденными Банком России «ПРАВИЛАМИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» №44 от 25.07.1996г. и УКАЗАНИЕМ №292-У от 15.07.1998г. «О ВРЕМЕННОМ ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НЕЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ» с применением ЭВМ в автоматизированной банковской системе «Диасофт».

В целях ведения аналитического учета депозитарий открывает аналитические счета депо: счета депо депонентов (пассивные счета депо) и счета депо мест хранения (активные счета депо). Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо, который ведется в электронном виде в автоматизированной банковской. При открытии счета депо заполняется анкета счета (инвентарная карточка). Хранение инвентарных карточек ценных бумаг осуществляется в электронном виде.

Основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций в Банке является Поручение. Поручение может сопровождаться приложениями - документами, необходимыми для выполнения операции или раскрывающими ее содержание.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие Банку, являются первичные документы подразделений Банка, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных Банком операций с такими ценными бумагами. Завершением депозитарной операции является составление отчета о выполнении операции. Основанием для совершения проводок по основному балансу являются первичные документы и отчет депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Материалами синтетического учета по депо-счетам являются сводные карточки выпусков, балансы депо и оборотные ведомости. Сводные карточки ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

В сводных карточках выпусков ценных бумаг регистрируются итоги оборотов за день и остатки на начало и конец операционного дня по синтетическим счетам депо для данного выпуска, сгруппированные по активу и пассиву депо. Сводная карточка выпуска составляется для каждого выпуска ежедневно за исключением тех дней, для которых по всем синтетическим счетам депо данного выпуска обороты нулевые. В день принятия выпуска на обслуживание заполняется анкета

по эмитенту и по выпуску данной ценной бумаги. Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо, которые ведутся в электронном виде.

Краткий баланс депо составляется ежедневно по данным сводных карточек в разрезе актива и пассива депо для всех выпусков ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии, с выведением суммарных итогов по всем выпускам.

На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков в депозитарии составляется полный баланс депо. Полный баланс депо составляется по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо с выведением итогов по активу и пассиву депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляется оборотная ведомость в разрезе синтетических счетов депо.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованной и реализованной и т. п.). На балансовых счетах 61306 и 61406 открывается два сводных лицевых счета (балансовых счета третьего порядка): 01 — “Нереализованные курсовые разницы” и 02 — “Реализованные курсовые разницы”. На сводном лицевом счете 02 открываются следующие лицевые счета: “Реализованные курсовые разницы по обменным операциям с иностранной валютой”, “Реализованные курсовые разницы по операциям на валютных биржах”, “Реализованные курсовые разницы по другим валютным операциям”, а кроме того, при необходимости, лицевые счета по видам валют.

Балансовый счет 61306 закрывается ежемесячно на доходы Банка по соответствующим статьям, счет 61406 — на расходы Банка соответственно.

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в *Приложении 9.1*.

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004г. № 113-И и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счет **70103** “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», лицевой счет «Рубли», символ 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или **70205** “Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», лицевой счет «Рубли», символ 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в *Приложении 9.2*.

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21.03.1997г. №55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации”.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании счетов **47407 — 47408** “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета **47405 — 47406** “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки “сегодня”) отражается только на балансовых счетах 47407 — 47408 по

сводным лицевым счетам “Требования по получению валюты по конверсионным сделкам” и “Кредиторы по конверсионным сделкам” или “Дебиторы по конверсионным сделкам” и “Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам”.

Рабочие положения по учету этих операций приведены в *Приложении 9.3*.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “завтра” и “спот”) отражается при заключении на счетах главы “Г”, раздела “Наличные сделки”, где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407 — 47408.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 9.4*.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 — 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в *Приложении 9.4*.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408. Используются парные балансовые счета 47405 — 47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении 9.5*.

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

3.8. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 №63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Согласно ст.276 гл.25 Налогового кодекса РФ, доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода, банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление

имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учетная политика банка, выступающего в роли доверительного управляющего, предусматривает ежеквартальную периодичность начисления доходов в пользу учредителя (выгодоприобретателя) от имущества, переданного в доверительное управление, поскольку согласно ст.276 гл.25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления, а также от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления, и должна быть увязана с Учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления, поскольку получаемая ими прибыль от передачи имущества в доверительное управление подлежит налогообложению вместе с другими доходами в общеустановленном порядке.

Порядок учета в банке операций доверительного управления, приведен в *Приложении 12*.

3.9.Учет основных средств

3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, 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. И лимитом стоимости предметов 10000 рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок бухгалтерского учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации. Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = (1/n) * 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки;
- объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Порядок учета основных средств приведен в Приложении 13.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется банком-арендодателем в установленном порядке.

У банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

Суммы полученной от арендатора арендной платы относятся на доходы банка, счет 70107 “Другие доходы”. Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 “Основные средства, переданные в аренду”.

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств в тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду, ведется на активном внебалансовом счете 91503 “Арендованные основные средства”.

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах банка, счет 70209 “Другие расходы”. Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91503 “Арендованные основные средства”. Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

Порядок учета операций аренды приведен в Приложении 14.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение основных средств. Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **60401** “Основные средства (кроме земли)” с одновременным отражением на внебалансовом счете **91501** “Основные средства, переданные в аренду”. Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то получение имущества в лизинг отражается у Банка-лизингополучателя на внебалансовом счете **91503** “Арендованные основные средства”. Если лизинговое имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя, то оно приходится на его баланс в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств. В первом случае лизинговые операции отражаются в учете в то же порядке, что и для операций аренды, во втором — при перечислении

очередных лизинговых платежей дебетуется счет по учету арендных обязательств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок учета лизинговых операций приведен в *Приложении 15*.

3.12. Учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (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 налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

3) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

4) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам. Если в банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости, т. е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или действующим законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По тем нематериальным активам, в отношении которых невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Порядок учета нематериальных активов приведен в *Приложении 16*.

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению, под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 "Материалы".

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете 61002 "Запасные части".

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 "Инвентарь и принадлежности". На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т. п.

Книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. п. (за исключением газет и журналов), учитываются на счете 61010 "Издания".

В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата;

имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 “Внеоборотные запасы”.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования.

Порядок учета материальных ценностей приведен в *Приложении 17*.

3.14. Учет доходов и расходов

Учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации”.

3.15.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 “Доходы”, включаются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 “Расходы”, включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70202);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в *Приложении 18*.

3.16. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль или убыток банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

Порядок по учету финансовых результатов Банка приведен в *Приложении 19*.

3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.17.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

3.17.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

Порядок учета использования прибыли и фондов Банка приведен в *Приложении 20*.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового Кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций.

4.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Для определения налогооблагаемой прибыли Банк ежеквартально производит корректировку финансового результата (балансовой прибыли или убытка). В процессе корректировки финансовый результат увеличивается на величину расходов, не уменьшающих налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и уменьшается на величину доходов, не увеличивающих эту базу. Для такой корректировки используются расходы и доходы Банка, учитываемые на “аналитических позициях” в установленном порядке в регистрах налогового учета, а также учитываемые внесистемно. Банк производит корректировку финансового результата согласно “Справке о порядке определения данных, отраженных по строке 1 “Расчета (налоговой декларации) налога от фактической прибыли” (далее — Справка).

Ежеквартальная уплата налога производится с уплатой ежемесячных авансовых платежей и предусматривает доплату в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами за квартал.

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В случаях, когда в первичных учетных документах, подтверждающих стоимость приобретенного товара, не выделена сумма НДС, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится.

Стоимость материальных ценностей, приобретенных для производственных нужд в предприятиях розничной и оптовой торговли и у населения за наличный расчет, включается в расходы с налогом на добавленную стоимость.

Банк не производит зачет НДС и не ведет в связи с этим отдельного учета. В соответствии со статьей 170 части II Налогового Кодекса РФ, суммы НДС, уплаченные поставщикам по ОС, НА и материальным запасам, а также по приобретенным работам и услугам относятся на расходы Банка в следующем порядке : по материальным запасам – по факту выдачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию; по оплаченным работам, услугам – по факту выполнения работ, оказания услуг. При этом вся сумма НДС, полученная по облагаемым НДС сделкам, подлежит взносу в бюджет.

Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Не подлежат обложению НДС операции банков:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;

осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
выдача банковских гарантий, а также осуществление банками следующих операций:
выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

Перечень операций, которые облагаются НДС, устанавливается тарифами банка и отдельными договорами с контрагентами. В частности, к ним относятся:

инкассация и доставка денежной наличности;
передача в аренду банковских сейфов или оказание услуг по хранению ценностей в сейфах по договорам хранения;
операции, совершенные по договорам комиссии, поручения, агентским договорам (кроме посреднических услуг купли-продажи безналичной иностранной валюты) в том числе брокерские операции с ценными бумагами. При этом банк определяет НДС только с суммы своей комиссии;
изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги;
консультационные и информационные услуги;
услуги валютного контроля;
хозяйственные операции по реализации имущества банка и т.п.;
финансирование под уступку денежного требования (факторинговым операциям), если уступаемое требование не освобождается от НДС;
другие, не освобожденные от НДС операции.

Налоговый период по налогу на добавленную стоимость (НДС) устанавливается как календарный месяц.

В течение налогового периода (месяца):

НДС полученный собирается на балансовом счете 60309,

НДС уплаченный – на балансовом счете 60310.

При этом НДС по товарам, услугам не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль собирается на специальном счете 60310. В последний день налогового периода весь НДС полученный переносится на балансовый счет 60301 – «НДС к уплате в бюджет». Весь НДС уплаченный переносится на соответствующим счет 70209 (уменьшающий или не уменьшающий налогооблагаемую базу по налогу на прибыль).

Перечисление налога в бюджет осуществляется в целых рублях, поэтому округление НДС к перечислению в бюджет осуществляется соответственно на счетах 70209 (другие расходы) или 70701 (другие доходы).

НДС перечисляется в бюджет до 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Уплата НДС осуществляется по месту постановки на учет кредитной организации без распределения его по обособленным подразделениям.

Счет-фактура по НДС уплаченному банком за товары, услуги служит основанием для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

По операциям подлежащим налогообложению НДС Банком составляются счета-фактуры. Учет полученных и выставленных счетов-фактур в книге покупок\продаж ведется Банком в электронном виде. Книга покупок и книга продаж выводится на печать по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

4.3. Расчеты с бюджетом по налогу на имущество.

Банк является плательщиком по налогу на имущество.

Расчет налогооблагаемой стоимости имущества производится исходя из ее среднегодовой оценки за отчетный период – квартал, полугодие, 9 месяцев, год, которая определяется как результат деления на 4 суммы слагаемых : половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и половины стоимости имущества на 1 следующего за отчетным периодом месяца, суммы стоимости имущества на каждое 1 число всех остальных кварталов отчетного периода.

Среднегодовая стоимость имущества определяется исходя из данных по следующим счетам бухгалтерского учета:

604 «Основные средства банков» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»);

608 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» (за вычетом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60805 "Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)).

Под основными средствами понимается часть имущества стоимостью более 10000рублей 00 копеек со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

На счете 604 основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов банка, то есть без налога на добавленную стоимость.

Начисление налога на имущество Банка за периоды: 1 квартал, полугодие, 9 месяцев осуществляется до 30-го числа месяца следующего за отчетным (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Уплата налога производится не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Начисление налога на имущество Банка за календарный год осуществляется последним рабочим днем календарного года (Д-т 70209 «Налог на имущество» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество»). Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

4.4. Расчеты с бюджетом по транспортному налогу.

1. Налоговая база определяется:

1) в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

2) в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, - как валовая вместимость в регистровых тоннах;

3) в отношении водных и воздушных транспортных средств, не указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, - как единица транспортного средства.

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом признается календарный год.

Банк исчисляет сумму налога самостоятельно.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Начисление транспортного налога производится последним днем налогового периода Д-т 70209 «Транспортный налог» К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по Транспортному налогу». Уплата налога производится Банком по месту нахождения транспортных средств до 20-го числа месяца, следующего за последним месяцем налогового периода.

Главный бухгалтер

Аксянова А.Э.

Перечень учетных документов КБ «Губернский» (ООО)

Приложение 1.1

**Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов
и для собственных нужд при безналичных расчетах**

29. Платежное поручение.
30. Сводное платежное поручение.
31. Опись расчетных документов.
32. Заявление на перевод в иностранной валюте.
33. Платежное требование.
34. Инкассовое поручение.
35. Извещение о постановке в картотеку.
36. Реестр переданных на инкассо расчетных документов.
37. Журнал регистрации платежных требований и инкассовых поручений.
38. Заявление об акцепте/отказе от акцепта.
39. Аккредитив.
40. Платежный ордер.
41. Извещение о поступлении валютных средств на транзитный счет.
42. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты.
43. Поручение на обязательную продажу.
44. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый).
45. Сводный мемориальный ордер.
46. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
47. Сводный мемориальный ордер по кассовым операциям по вкладам.
48. Выписка по счету.
49. Расчет на установление предприятию лимита по кассе.
50. Книга регистрации открытых счетов.
51. Извещение на перевод без открытия счета в рублях физического лица.
52. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях физического лица.
53. Заявление на перевод без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
54. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
55. Сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. при межбанковских расчетах и сделках.
56. Подтверждение остатков.

Приложение 1.2

**Перечень документов, используемых Банком
для документального оформления хозяйственных операций**

24. Акт (накладная) приемки-передачи (внутреннего перемещения) основных средств (форма № ОС-1).
25. Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма № ОС-3).
26. Акт на списание основных средств (форма № ОС-4).
27. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6).
28. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14).
29. Акт приемки-передачи оборудования в монтаж (форма № ОС-15).

30. Акт о выявленных дефектах оборудования (форма ОС-16).
31. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1).
32. Доверенность (форма № М-2а).
33. Журнал учета выданных доверенностей (форма № М-3).
34. Требование-накладная (форма № М-11).
35. Накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15).
36. Карточка учета материалов (форма № М-17).
37. Ведомость учета выдачи (возврата) спецодежды, специальной обуви и предохранительных приспособлений (форма № МБ-7).
38. Путевой лист.
39. Ведомость фактического расхода топлива за месяц.
40. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв-3).
41. Требование на отпуск материальных ценностей.
42. Книга регистрации путевых листов.
43. Счет-фактура, Книга продаж, Книга покупок.
44. Авансовый отчет.
45. Акт о расходе деталей, запчастей на ремонт.
46. Акт на списание материальных ценностей.

Приложение 1.3

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

30. Объявление на взнос наличными.
31. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей).
32. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
33. Препроводительная ведомость к сумке с денежной наличностью.
34. Явочная карточка.
35. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.
36. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках.
37. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках.
38. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
39. Денежный чек.
40. Акт об излишках, недостачах банкнот.
41. Сводная справка о кассовых оборотах.
42. Приходный кассовый ордер.
43. Расходный кассовый ордер.
44. Распечатки банкомата.
45. Книга учета денежной наличности и других ценностей.
46. Доверенность инкассатору.
47. Журнал учета, выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.
48. Список организаций, предприятий, учреждений, обслуживаемых подразделением инкассации Банка.
49. Мемориальный ордер по приему ценностей.
50. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
51. Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками.
52. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности.
53. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности.
54. Ярлык, сопровождающий ценность.
55. Заявление на экспертизу сомнительных денежных знаков.
56. Акт экспертизы денежных знаков.
57. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки).
58. Заключение о подтверждении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств).

Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств в КБ «Губернский» (ООО)

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, полученное в качестве залога по выданным кредитам; имущество, находящееся в доверительном управлении и др.), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае преобразования неакционерного банка в акционерный;
- перед составлением годового отчета банка;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии, и лицами, ответственными за сохранность ценностей. Общие правила проведения инвентаризации приведены в Приложении 10 к Правилам.

Результаты инвентаризации отражаются в учете следующим образом:

- *оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации:*

Дт 60401, 60901, 610 — по лицевым счетам выявленных объектов

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17306** Оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей — на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов

Одновременно делаются проводки по начислению амортизации основных средств, нематериальных активов:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующим статьям расходов

Кт 60601, 60903 — по лицевым счетам выявленных объектов — на сумму износа, определенного по действительному техническому состоянию объекта

- *отражение недостачи материальных ценностей:*

Списание недостающих ценностей с баланса:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету предмета

Кт 60401, 60901, 610 — по лицевым счетам недостающих объектов — на первоначальную стоимость недостающего объекта

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов на доходы банка:

Дт 60601, 60903 — по лицевым счетам недостающих объектов

Кт 70107 Другие доходы — на сумму начисленного износа по недостающим объектам

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — по лицевому счету недостающего объекта

Кт 70107 Другие доходы — на величину переоценки недостающего объекта

Дебетовое сальдо, образовавшееся после списания недостающих ценностей с баланса, переносится на виновных в недостатке лиц:

Дт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевым счетам материально ответственных лиц

Кт 61202 Реализация (выбытие) имущества банка — по лицевому счету предмета — на балансовую стоимость соответствующего предмета

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше стоимости, числящейся по балансу), то образовавшееся кредитовое сальдо на счете по учету реализации (выбытия) имущества списывается на доходы банка.

Взыскание задолженности по недостаткам ценностей отражается в учете так:

Дт 20202, 423 — по лицевому счету работника, виновного в недостатке ценностей

Кт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевым счетам материально ответственных лиц — на сумму взысканной недостачи

Приложение 2.1

Инвентаризация основных средств

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

- а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и пр.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам, и т. п. По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

Приложение 2.2

Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т. п.).

Приложение 2.3

Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;

- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Приложение 2.4

Инвентаризация товарно-материальных ценностей

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

- по ценностям, находящимся в пути, - расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;
- по ценностям, находящимся в залоге, - сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

Приложение 2.5

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ”.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок

РКЦ и банков-корреспондентов.

Приложение 2.6

Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

- правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам Банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

Приложение 2.7

Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных Банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России от 26.03.2004г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Инвентаризация резервов на возможные потери по прочим операциям заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств, привлеченные кредиты (средства) должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

Правила документооборота и технологии обработки информации в КБ «Губернский» (ООО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно Закону “О бухгалтерском учете”, своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

1.2. Согласно п. 37 ГОСТа 16.487-83 “Делопроизводство и архивное дело” под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

1.3. Настоящие Правила документооборота основаны на Положении Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 205-П от 05.12.2002г.

1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Банке.

2. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями настоящих Правил.

2.2. Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило в момент совершения операции.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами и, при необходимости, подразделениями банка. Разработанные банком формы бланков должны быть утверждены приказом или распоряжением по банку, а их реквизиты должны соответствовать требованиям, содержащимся в Законе “О бухгалтерском учете”. Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. При этом Банк соблюдает требования Закона Российской Федерации “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996г. №129-ФЗ, Положения Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” №205-П от 05.12.2002г., а также настоящих Правил.

2.5. Первичные документы в Банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы имеют следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа (формы), код формы;
- б) дату составления;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы прилагаются к банковским документам. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки.

2.7. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

Документы, служащие основанием для проводок, должны иметь контировку, то есть иметь номера корреспондирующих счетов по дебету и кредиту.

2.8. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.9. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется приказом Председателя Правления Банка. Должностное лицо Банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции Банка.

Работники Банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники Банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

2.10. Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

2.11. В случаях, установленных законодательством РФ, Центральным банком РФ, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

2.12. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном ЦБ РФ или непосредственно Банком.

2.13. Первичные документы, поступающие в Управление бухгалтерского учета, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.14. Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, может быть произведена с использованием вычислительной техники. Для этого приказом Председателя Правления банка должен быть определен круг специалистов управления автоматизации, которые будут осуществлять прием первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, под контролем главного бухгалтера.

2.15. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству РФ и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру Банка для принятия решения.

2.16. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования: при ручной обработке — дату записи в учетный регистр, а при обработке на вычислительной установке — оттиск штампа контролера, ответственного за их обработку.

3. УЧЕТНЫЕ РЕГИСТРЫ

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием автоматизированной бухгалтерской системы «Диасофт» и «1С-бухгалтерия».

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРАХ

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью: “Исправлено”, подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата

исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается Правилами Банка России.

4.5. Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться 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. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего исправление неправильной записи. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

5. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком операционной работы Банка.

5.2. График документооборота устанавливает в банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. Контроль за соблюдением исполнения графика бухгалтерского документооборота в Банке осуществляет главный бухгалтер. В соответствии с настоящими Правилами, требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Банка.

6. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРОВ

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка хранятся в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

6.3. Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

6.4. Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться непереплетенными, но подшитыми в папках во избежание их утери или злоупотреблений.

6.5. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Управления бухгалтерского учета и из архива Банка работникам других структурных подразделений не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению Председателя Правления Банка или лиц, им уполномоченных.

6.6. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, пронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

6.7. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждает Председатель Правления Банка.

7. ПОРЯДОК УНИЧТОЖЕНИЯ БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7.1. Для уничтожения отмененных, пришедших в негодность (в т.ч. испорченных) бланков строгой отчетности (включая бланки ценных бумаг) руководителем создается специальная комиссия в составе должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Выделенные к уничтожению бланки строгой отчетности проверяются членами комиссии полистно.

7.2. Акт о выделении к уничтожению бланков строгой отчетности утверждается руководителем банка. В акте указывается наименование бланков, их серии и номера.

7.3. Уничтожение производится путем сжигания или измельчения с применением специально предназначенной для этого техники, исключающей возможность восстановления первоначального вида документа. Уничтожение бланков строгой отчетности фиксируется в акте одним или несколькими членами комиссии и работниками, присутствовавшими при уничтожении или произведшими его.

7.4. Акты об уничтожении бланков хранятся в течение 5 лет в кассовых или бухгалтерских документах при мемориальном ордере на списание с внебалансового счета № 91207 «Бланки строгой отчетности».

Порядок учета расчетно-кассовых операций КБ «Губернский» (ООО)

Осуществление безналичных расчетов как клиентских, так и собственных является одной из важнейших функций Банка. В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам. Собственные и клиентские расчеты Банк осуществляет через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети Банка России, а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Учетная политика Банка в отношении учета расчетных операций строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение Банка России от 03.10.2002г. №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, Положение Банка России от 01.04.2003г. №222-П “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”, и др.

Порядок отражения расчетных операций в бухгалтерском учете основывается на Правилах (часть I, п. 1.16; часть II, разделы 3 и 4; часть III, раздел 1), Приложении № 33 к Положению Банка России № 2-П.

Учетная политика Банка в отношении организации и учета расчетных операций состоит из следующих разделов:

- Порядок открытия и ведения счетов клиентов (Приложение 4.1);
- Методика учета расчетных операций клиентов (Приложение 4.2);
- Методика учета межбанковских расчетов (Приложение 4.3).

Учетная политика банка в отношении организации и учета кассовых операций состоит из следующих разделов:

- Методика учета приходных кассовых операций (Приложение 4.4);
- Методика учета расходных кассовых операций (Приложение 4.5);

Приложение 4.1

Порядок открытия и ведения счетов клиентов

Порядок и условия открытия и закрытия счетов клиентов в Банке определяют следующие документы:

- **«Порядок открытия / закрытия счетов, формирования и ведения досье Клиентов в Операционном Управлении, дополнительных офисах и филиалах КБ «Губернский» (ООО).**

Банк в день открытия(но не более чем в пятидневный срок) уведомляет органы ИФНС (Инспекция Федеральной Налоговой Службы) об открытии организации или частному предпринимателю банковского счета.

Каждый открытый Банком счет регистрируется в Книге регистрации. Она ведется в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности, и в соответствии с номенклатурой счетов баланса.

Порядок закрытия счетов клиентов определяется ГК РФ (ст. 859), договором банковского счета. Согласно ГК РФ, договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Это является основанием для закрытия счета. При этом отсутствие денежных средств на счете и наличие неоплаченных по этой причине расчетных документов, предъявленных к счету клиента, не ограничивает его права на расторжение договора банковского счета по своему усмотрению.

По закрываемым счетам клиентом должен осуществляться возврат банку чековой книжки с неиспользованными чеками и корешками. Эти чековые книжки немедленно погашаются путем удаления части чека, предназначенной для подписи.

После закрытия счета делается отметка о его закрытии в Книге регистрации счетов. Банком осуществляются операции, связанные с переводом остатков средств по закрытому счету в другой банк.

О закрытии счета Банк сообщает в налоговые органы в день закрытия но не более чем в пятидневный срок в соответствии со ст. 86 НК РФ.

Порядок ведения счетов клиентов-резидентов в валюте РФ определяется следующим:

- платежи со счетов клиентов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;
- без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных между банком и клиентом в договоре;
- Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами.

При списании средств со счета клиента необходимо соблюдается очередность платежей, а именно (ГК РФ, ст. 855):

- при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом;

- при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь списываются суммы по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета, для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарного поступления документов.

Если договором банковского счета (дополнительным соглашением к нему) “овердрафт” по счету не предусмотрен, то платежи производятся в пределах остатков средств в порядке очередности. В соответствии с этим при отсутствии денежных средств на счете клиента платежные документы, поступившие на расчетный счет, приходяются в картотеку № 2 на активный внебалансовый счет **90902** “Расчетные документы, не оплаченные в срок”. Лицевые счета по счету **90902** ведутся по каждому плательщику в порядке календарной очередности.

Оплата документов из картотеки № 2 при поступлении денежных средств на счет клиента осуществляется с соблюдением очередности платежей и календарной очередности. При этом оплаченные суммы списываются с внебалансового счета **90902**. В случае частичной оплаты документов, находящихся в картотеке № 2, при нехватке поступивших денежных средств на полную их оплату, в день совершения частичного платежа составляются платежные ордера.

При выполнении платежных поручений клиентов необходимо соблюдать своевременность списания средств со счета клиента. Согласно Правилам (ч.3) денежно-расчетные документы, принятые в операционное время, исполняются в тот же день, если иное не предусмотрено договором банковского счета или платежным документом (например, если по платежному документу установлена дата перечисления платежа).

Выписки из лицевых счетов клиентов предоставляться клиентам на бумажных носителях по мере осуществления платежей. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только по требованию распорядителей счета.

По состоянию на 1 января каждого года должно осуществляться подтверждение остатков лицевых счетов всех клиентов. Подтверждения остатков по расчетным (текущим) счетам должны представляться клиентами в Банк в письменном виде, заверенные подписью руководителя и главного бухгалтера (первого и второго лица, обозначенного в карточках с образцами подписей и оттиска печати).

Порядок ведения счетов клиентов-нерезидентов соответствует общим правилам, регулирующим порядок ведения счетов резидентов. Вместе с тем в отношении ведения рублевых счетов нерезидентов существует ряд особенностей, связанных с видом (типом) счета, категорией, к которой относится нерезидент, и спецификой его деятельности. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле», валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений.

Приложение 4.2

Порядок учета расчетных операций клиентов

Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (платательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Условия применения различных форм, характеристика расчетных документов, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата даны в Положении Банка России №2-П.

Платежные поручения, которые представляются в банк на бумажных носителях, должны быть заполнены в порядке, установленном Положением №2-П, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц, заверены оттиском печати в соответствии с заявленными образцами.

Для электронных платежных поручений, передаваемых по каналам связи, Банк определяет порядок приема таких документов, их защиты, оформления и подтверждения «Положением об организации электронных расчетов в Банке». При этом с клиентом подписывается соглашение о применении электронно-цифровой подписи, являющимся неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Перечень содержащихся в платежных поручениях реквизитов должен содержать наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; наименование плательщика, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка плательщика; наименование получателя средств, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка получателя средств; назначение платежа; сумму платежа (цифрами и прописью). Назначение платежа должно указываться четко, в случае предоплаты указывается номер договора, при оплате полученного товара — номер накладной или счета-фактуры. Должен быть выделен НДС, а если платеж осуществляется без НДС, то делается запись: «НДС не предусмотрен».

Платежи могут исполняться:

- 1) через расчетную сеть Банка России;
- 2) через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды);
- 3) через счета межфилиальных расчетов (МФР).

В 1), при перечислении платежа через расчетную сеть Банка России, ДПП не устанавливается, проводки выполняются (после получения выписки) днем проведения операции по корреспондентскому счету, то есть днем принятия документов.

В 2) : Если ДПП для конкретного платежного поручения не установлена, то расчеты осуществляются в порядке, изложенном выше.

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-респондентом, то при списании средств со счета клиента выполняются проводки:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов — по лицевым счетам клиентов

Кт 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям — по лицевым счетам клиентов

На внебалансовых счетах:

Дт 90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП — по лицевому счету документа

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Таким образом, в день списания средств (ДСС) со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-респондент, списанная сумма отражается по кредиту соответствующего лицевого счета, открытого к балансовому счету **30220**, а само платежное поручение — по дебету лицевого счета к внебалансовому счету **90909**. При несовпадении ДСС и ДПП учет на этих счетах должен вестись до наступления ДПП. При наступлении ДПП и получении подтверждения (выписки со счета НОСТРО) суммы, числящиеся на счете **30220**, списываются в кредит счета **30110**, а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**, что отражается в учете проводками:

Дт 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям — по лицевым счетам клиентов

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП — по лицевому счету документа

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-корреспондентом, то отражение в учете операций в день списания средств со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-корреспондент, осуществляется в порядке, изложенном выше для банка-респондента. Затем, при наступлении ДПП и получении подтверждения от банка-респондента, суммы, числящиеся на счете **30220**, списываются в кредит счета ЛОРО банка-респондента (**30109**), а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**:

Операции зачисления средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляются при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясное авизование (неверно указаны наименование получателя средств, номер его расчетного счета и т.п.), то суммы, поступившие на корсчет Банка, должны быть отражены по кредиту счета **47416** “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”. В ведомости-расшифровке к лицевому счету должны быть указаны суммы и даты их зачисления на этот счет. Банк должен принимать соответствующие меры для зачисления сумм по назначению, чтобы в течение 5 дней эти суммы были зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ (банку-корреспонденту):

Банк может открывать следующие **аккредитивы** (гл.4 Положения Банка России № 2-П):

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем

изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Порядок открытия аккредитивов в банке-эмитенте следующий (гл.5 Положения Банка России №2-П): клиент-аккредитиводатель (платательщик) представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива (форма 0401063), в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. В заявлении на открытие аккредитива, кроме основных сведений присущих платёжному поручению, указываются также следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Указанный счет открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле "№ сч. получателя" аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

Выставленные покрытые (депонированные) аккредитивы отражаются в учете по дебету соответствующих лицевых счетов, открываемых на внебалансовом счете **90907**:

Дт 90907 Выставленные аккредитивы — по лицевому счету аккредитива

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет № (40901)" в аккредитиве не заполняется.

Поскольку банк-эмитент, открывая по заявлению клиента-покупателя гарантированный аккредитив, тем самым принимает на себя обязательство платить по аккредитиву в случае отсутствия на счете клиента средств для оплаты по аккредитиву, то операция по открытию аккредитива отражается в учете банка-эмитента как выданная гарантия. В соответствии с этим открытый аккредитив отражается по кредиту лицевого счета, открываемого на внебалансовом счете **91404** "Выданные гарантии и поручительства" — по сводному лицевому счету "Выставленные гарантированные аккредитивы":

Дт 99998 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91404 "Выданные гарантии и поручительства" — по лицевому счету "Выставленные гарантированные аккредитивы"

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива исполняющему банку).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву (реестр счетов, товарно-сопроводительные документы и др.) банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам). Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком. При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. В случае его согласия на оплату реестров счетов Банк осуществляет расходные операции по внебалансовому счету **90907** на сумму произведенной исполняющим банком выплаты по аккредитиву:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Кт 90907 Выставленные аккредитивы — по лицевому счету аккредитива

При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Порядок исполнения гарантированного аккредитива зависит от наличия средств на счете клиента-покупателя на момент исполнения. Если средства в достаточной сумме на счете клиента есть, то банк-эмитент, получив от исполняющего банка документы, включая реестры счетов и выписку с корреспондентского счета НОСТРО, который ведется в исполняющем банке, относит сумму, списанную по аккредитиву в дебет счета клиента:

Дт расчетного (текущего) счета клиента — по лицевому счету клиента-аккредитиводателя

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

Одновременно на указанную сумму должны производиться расходные операции по счету **91404**:

Дт 91904 Выданные гарантии и поручительства — по лицевому счету “Выставленные гарантированные аккредитивы”

Кт 99998 Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Если при поступлении документов от исполняющего банка на расчетном (текущем) счете клиента — приказодателя аккредитива необходимая сумма отсутствует, то сумма, списанная исполняющим банком, относится в дебет счета **60315** “Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям” — по лицевому счету клиента-покупателя, что отражается в учете так:

Дт 60315 Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям — по лицевому счету клиента-покупателя

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

Одновременно сумма, оплаченная по аккредитиву, списывается в расход по внебалансовому счету **91404**.

Согласно Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», банк в обязательном порядке должен формировать резерв на возможные потери по задолженности, учитываемый на балансовом счете **60315**. Создание такого резерва отражается по балансовому счету **60324** “Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами”. При этом следует иметь в виду, что резерв создается с отнесением на счет **70209** “Другие расходы”, которые не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** “Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам”

Кт 60324 Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами — по лицевому счету задолженности, приравненной к ссудной

При появлении на счете клиента необходимой суммы осуществляется операция погашения клиентом-покупателем (основным должником) суммы, оплаченной за него банком-эмитентом (гарантом), что отразится в учете следующей проводкой:

Дт расчетного (текущего) счета клиента — по лицевому счету клиента

Кт 60315 Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям — по лицевому счету клиента-покупателя

Кроме того, в установленном порядке отражается погашение процентов за пользование суммой, оплаченной по банковской гарантии.

Вместе с тем сумма ранее созданного резерва под возможные потери восстанавливается на доходах банка по соответствующей статье:

Дт 60324 Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами — по лицевому счету задолженности, приравненной к ссудной

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам”

Суммы резервов, восстановленные на доходах Банка, не увеличивают налогооблагаемой базы по налогу на прибыль Банка, поскольку при создании резерва они не уменьшали эту базу.

Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке (банке поставщика) определяется гл.6 Положения Банка России №2-П.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств. Поступившие аккредитивы должны быть зарегистрированы в Журнале регистрации.

При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

Суммы по покрытым аккредитивам, выставленным в пользу поставщиков, поступившие в исполняющий банк, зачисляются на счет **40901** “Аккредитивы к оплате”:

Дт 30101 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 40901 Аккредитивы к оплате — по лицевому счету аккредитива — на сумму поступившего в банк покрытия по аккредитиву

По непокрытому (гарантированному) аккредитиву банк-эмитент обязуется осуществить платеж на счет поставщика даже при отсутствии средств на счете покупателя. Для учета гарантированного аккредитива используется внебалансовый счет **91305** “Полученные гарантии и поручительства”, на котором открывается сводный лицевой счет “Аккредитивы без покрытия (с риском)”:

Дт 91305 Полученные гарантии и поручительства — по сводному лицевому счету “Аккредитивы без покрытия (с риском)”.

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму открытого (пришедшего) аккредитива

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен с согласия подтверждающего банка;
- при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на лицевой стороне аккредитива бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка “Частичный отзыв”, сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется исполняющим банком платежным поручением одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива.

Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме и оформленное оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

Отражение в учете выплат по аккредитиву (в полной сумме поступившего покрытия или по частям в соответствии с условиями аккредитива) осуществляется следующим образом:

Дт 40901 Аккредитивы к оплате — по лицевому счету исполненного аккредитива

Кт расчетного (текущего) счета поставщика — получателя средств (бенифициара)

Порядок отражения в учете выплат по гарантированному аккредитиву имеет следующие особенности: на балансе отражается движение средств по корреспондентскому счету банка-

эмитента, являющегося респондентом исполняющего банка, и по счетам клиентов-поставщиков (бенефициаров):

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов

Кт расчетных (текущих) счетов клиентов — по лицевым счетам поставщиков

Одновременно на суммы выплат должны осуществляться расходные операции по лицевым счетам аккредитивов, открытым на внебалансовом счете 91305:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91305 Полученные гарантии и поручительства — по сводному лицевому счету “Аккредитивы без покрытия (с риском)”

Расчеты чеками регламентируются главой 7 Положения Банка России № 2-П.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые банком. Такие чеки могут использоваться физическими лицами — клиентами банка, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо (физическое или юридическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем — лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Обязательными для чека являются следующие *реквизиты*:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются на внебалансовом счете 91207 «Бланки строгой отчетности». Оприходование бланков чеков, поступивших в банк из типографии, отражается в учете:

Дт 91207 «Бланки строгой отчетности»

Кт 99999 в условной оценке чека 1 руб.

Выдача чеков физическим лицам производится после заключения договора о расчетах чеками, оформления клиентом расчетного документа на списание денежных средств с его текущего счета в сумме, депонируемой для расчетов чеками, и заявления клиента на получение чеков. Данная операция по выдаче бланков чеков отражается проводкой:

Дт 99999

Кт 91207 «Бланки строгой отчетности».

Депонирование денежных средств физических лиц в покрытие чеков в сумме, согласованной в договоре с клиентом, отражается бухгалтерской проводкой:

Дт 40817 по лицевому счету физического лица

Кт 40903 «Расчетные чеки»

Предъявление чека к платежу осуществляется чекодержателем представлением чека в банк, обслуживающий чекодателя. При оплате чеков указанную в чеке сумму банк выдает чекодержателю за счет средств, депонированных банком на отдельном счете, но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем в договоре. Чек может быть предъявлен к оплате в 10-дневный срок со дня выписки. При его предъявлении проверяется подлинность чека и правомочия чекодержателя путем сверки данных и подписи чекодателя, номера его счета с соответствующими сведениями, указанными в чековой карточке.

При предъявлении к оплате чека клиентом банка денежные средства в сумме чека зачисляются на его текущий счет или выплачиваются наличными, что отражается проводкой:

Дт 40903 «Расчетные чеки»

Кт 40817810, по лицевому счету физического лица

либо **Кт 20202** «Касса кредитных организаций»

При предъявлении к оплате чека клиентом другого банка денежные средства перечисляются в обслуживающий его банк или могут быть выданы наличными:

Дт 40903 «Расчетные чеки»

Кт 30102 «Корреспондентские счета»

либо **Кт 20202** «Касса кредитных организаций».

Расчеты платежными требованиями регламентируются главами 9, 10, 11 Положения Банка России №2-П.

Платежные требования выписываются поставщиком на бланке формы 0401061 и должны быть подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверены оттиском печати поставщика. Они могут представляться в Банк покупателя вместе с отгрузочными документами. Последние экземпляры поступивших в банк платежных требований вместе с отгрузочными документами передаются покупателям (плательщикам), в адрес которых они поступили, а остальные экземпляры, включая 1-ый, помещаются в картотеку №1 к счетам плательщиков и отражаются по соответствующим лицевым счетам плательщиков, открытым на внебалансовом счете **90901** "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты". На каждом расчетном документе, помещенном в картотеку № 1, проставляется дата его помещения в картотеку и срок оплаты:

Дт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

В случае полного отказа от акцепта (например, товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный и т.п.) следует оформить отказ соответствующим заявлением с обязательным указанием мотива отказа и передать вместе с отгрузочными документами поставщику. При этом необходимо осуществить расходные операции по внебалансовому счету **90901**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

Процедура осуществления расчетов, при согласии покупателя оплатить полностью или частично, платежное требование проводится в порядке, изложенном ранее для расчетов платежными поручениями с учетом следующих особенностей. При списании средств со счета плательщика во внебалансовом учете оплаченные документы списываются в расход по кредиту счета **90901**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

В том случае если средств на счете плательщика недостаточно для оплаты акцептованного требования, то оно помещается в картотеку №2 к счету клиента, а неоплаченные документы списываются со счета **90901** и приходяются на внебалансовый счет **90902** "Расчетные документы, не оплаченные в срок", где и учитываются до момента оплаты в установленном порядке:

Дт 90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок

Кт 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Расчеты инкассовыми поручениями осуществляются с учетом требований гл.12 Положения Банка России №2-П. Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ст. 854), бесспорное списание средств со счета клиента допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Такое списание осуществляется на основе инкассового поручения (распоряжения), выставляемого взыскателями.

Установленные законом случаи для бесспорного списания:

- по решению таможенных органов РФ может взыскиваться задолженность по уплате таможенных платежей юридическими лицами и гражданами, перемещающими товары через таможенную границу РФ с коммерческой целью (Таможенный кодекс РФ, ст. 124). Неуплаченные таможенные платежи взыскиваются с юридических лиц в бесспорном порядке независимо от времени обнаружения факта неуплаты, с физических лиц — в судебном порядке;
- по решению органов валютного контроля могут списываться суммы штрафов и иных санкций, применяемых к юридическим лицам за нарушение норм валютного законодательства (Закон РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”, ст. 14);
- по решению территориальных Комитетов экологии и природных ресурсов РФ могут списываться с природопользователей суммы просроченных платежей за загрязнение окружающей среды (Порядок определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия, утвержден постановлением Правительства РФ № 632).

Процедура соблюдения законности списания средств со счетов клиентов в бесспорном порядке заключается в том, что в поступивших в банк инкассовых поручениях (распоряжениях) в поле “Назначение платежа” должно быть указано наименование взыскания, дана ссылка на законодательный акт, приведены наименование, дата принятия и номер документа, на основании которого производится взыскание, и что при отсутствии таких указаний инкассовое поручение возвращается взыскателю без исполнения.

Законность списания средств со счетов клиентов по исполнительным документам должна быть обеспечена тем, что поступившие в банк инкассовые поручения составлены на основании: исполнительных листов, выданных судами; исполнительных надписей, составленных нотариусами; приказов арбитражных судов или других документов, перечисленных в ст. 8 Закона РФ “Об исполнительном производстве”. В инкассовом поручении должна содержаться ссылка на дату и номер исполнительного документа, а сам исполнительный документ должен предъявляться вместе с инкассовым поручением.

В исполнительном документе должно содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, указано, с какого счета плательщика подлежит списанию взыскиваемая сумма. Инкассовые поручения, не содержащие подобных указаний, исполняться не должны. Они подлежат возврату взыскателям в установленном порядке. Банк не принимает к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

В качестве документов, приравненных к исполнительным, выступают платежные требования, оплачиваемые в безакцептном порядке.

Важным элементом законности безакцептного списания средств со счетов клиентов является контроль за наличием в поступивших в банк платежных требованиях указаний о назначении платежа, ссылок на законодательные акты, предусматривающие право взыскателя на безакцептное списание. Кроме этого, не допускается безакцептное списание на основании норм, введенных не

уполномоченными на это органами (например, местными органами власти и самоуправления, министерствами и ведомствами и др.).

Приложение 4.3

Порядок учета межбанковских расчетов

Согласно Положению Банка России №2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счет межфилиальных расчетов (МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен частью 3 Положения Банка России №2-П (ч. 3).

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть банка регламентируется Положением ЦБР № 2-П, Приложением 33 к этому Положению и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Банк осуществляет расчетные операции через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети Банка России.

Отношения между банком и Банком России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета и дополнениями к договору счета.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и банком договорами.

Банк определяет вид платежа ("почтой", "телеграфом", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Порядок предоставления банком расчетных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов осуществляется в соответствии с Положением Банка России №2-П (ч. 2, гл. 2, 3).

Перечисление денежных средств банком в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (далее - ЭПД). При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету отражаются на балансе банка датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с приложением 28 к Положению №2-П.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета или зачислению на счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета по форме приложения 27 к Положению №2-П, выдаваемой в подразделении расчетной сети Банка России на бумажном носителе и в виде электронного служебно-информационного документа (далее - ЭСИД), которые банк получает в сроки и порядке, установленные договором счета и договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее - договор обмена).

При получении выписки из корреспондентского счета с приложенными расчетными документами банк зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет N **47416** "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения”.

При недостаточности средств на корреспондентском счете суммы, списанные со счетов клиентов, учитываются на балансовом счете **47418** “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств” до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению.

Неоплаченные документы клиента помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”. К счету 90903 по форме, установленной Письмом ЦБР № 305 (Приложение 2 “Положение о порядке ведения и представления отчетности по картотекам неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций”) ведется штафель.

Порядок учета операций по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО, а также внебалансового учета этих операций изложен в Приложении 4.2, в разделе “Расчеты платежными поручениями”.

Расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов (МФР) осуществляются в соответствии с Положением Банка России №2-П (ч. 3 гл. 2; Приложение 33).

Счета МФР могут открываться на имя филиала как в головном банке, так и в любом из его филиалов.

Платежи по счетам МФР совершаются по всем банковским операциям, разрешенным банку лицензией Банка России, в соответствии с соглашением между участниками МФР. В учете счета МФР отражаются на балансе участников расчетов: **30301 — 30302** “Расчеты с филиалами, расположенными на территории РФ”. При этом, согласно Положению 205-П (ч. 2), счет **30301** (пассивный) используется для учета отправляемых платежей, а **30302** (активный) — для учета поступающих платежей. В балансе показываются остатки как по счету **30301**, так и **30302** (выписки по счетам **30301** и **30302** представляются филиалам отдельно).

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику МФР выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка по счету на начало дня. Выверка расчетов по счетам МФР производится ежедневно, расхождений по счетам МФР между двумя участниками расчетов быть не должно. Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету МФР не допускается.

Приложение 4.4

Порядок учета приходных кассовых операций

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых организаций осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 09.10.2002г. №199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”.

Документооборот по приходным кассовым операциям осуществляется таким образом, чтобы выдача квитанций клиентам — юридическим лицам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными (форма 0402001). Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие

суммы цифрами и прописью, вызывает клиента-вносителя и принимает от него денежную наличность. На столе кассира находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассиром деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В бухгалтерском учете операции по зачислению внесенных клиентом наличных денежных средств на его банковский счет осуществляются на основании приходного кассового журнала и оформляются следующей проводкой:

Дт 20202 Касса кредитных организаций

Кт Расчетный (текущий) счет клиента — по лицевому счету клиента-вносителя — на сумму внесенных денежных средств

К выписке из лицевого счета клиента прилагается ордер.

Объявления на взнос наличными остаются у кассира, а в конце дня передаются заведующему кассой. Кассир приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников — на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о суммах принятой и выданной денежной наличности сдается заведующему кассой под расписку в Книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Денежная наличность может приниматься от организаций упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки.

В банке ведется список организаций, сдающих денежную наличность в инкассаторских сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью, вкладывая в сумку первый экземпляр препроводительной ведомости; второй и третий экземпляры — соответственно, накладная к сумке и копия препроводительной ведомости — представляются в банк вместе с сумкой.

Кассир банка при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями осуществляет ее проверку. В случае предъявления сумки, имеющей дефекты упаковки, прием находящихся в ней ценностей осуществляется поштучным, поштучным пересчетом. После приема сумки кассир подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, производится в приходной кассе. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Прием и выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), а также сотрудникам Банка производятся по приходным и расходным кассовым ордерам. В приходных, расходных кассовых ордерах указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или другие персональные данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского счета (вклада). Для подтверждения приема в документе, остающемся у клиента, делается соответствующая запись.

Прием кассовым работником от физического лица денежной наличности для осуществления операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, производится по заявлению на перевод денежных средств без открытия банковского счета. Форма документа

заявления должна содержать все необходимые реквизиты в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Физическому лицу выдается подтверждающий документ (квитанция) о приеме наличных денег, на котором проставляются подпись кассового работника и оттиск печати кассы. Кассовый работник для отражения сумм принятой денежной наличности для осуществления перевода денежных средств ведет реестр, содержащий следующие реквизиты: наименование Банка (филиала, структурного подразделения), дату заполнения реестра, наименование операции, суммы принятой денежной наличности. По окончании совершения операций кассовый работник подписывает реестр и передает бухгалтерским работникам для оформления приходных кассовых ордеров.

Приложение 4.5

ПОРЯДОК УЧЕТА РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассирам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. При наличии на счете клиента остатка средств, достаточных для оплаты чека, операционный работник проверяет: обоснованность требований клиента на выплату наличных денег; правильность заполнения чека; тождественность подписей и печати чекодателя с образцами, представленными банку; соответствие номера чека номерам в чековой книжке, выданной этому клиенту. После соответствующей проверки операционный работник выдает клиенту контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу, делает проводку в операционной системе Банка, подписывает и передает чек контролеру.

Контролер, убедившись в наличии на оборотной стороне чека разрешительной подписи операциониста на оплату чека, повторно проверяет правильность заполнения чека, тождественность подписей и печати клиента с копией карточки с образцами подписей и оттиска печати, представленным банку и передает денежный чек кассиру.

После получения денежного чека от контролера кассир проверяет: наличие подписей должностных лиц банка, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам; тождественность сумм, проставленных в денежном чеке цифрами и прописью; наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности. После этого кассир подтверждает проводку в операционной системе по данному документу, подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче, вызывает получателя денег, сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку. Затем кассир повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, выдает деньги получателю и подписывает чек.

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отражаются в Кассовом журнале по расходу после сверки его операционным работником и кассиром. Суммы наличных денег списываются с банковских счетов клиентов — получателей средств, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт Расчетный (текущий) счет клиента — по лицевому счету клиента — получателя денежной наличности

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму, списанную со счета клиента по денежному чеку

Не допускается совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

В конце операционного дня кассир сверяет сумму денег, выданную ему под отчет, с суммами, указанными в приходных и расходных документах, и суммой денег, имеющейся у него в наличии, составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности и подписывает ее. Приведенные в справке кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников и оформляются подписями кассового и операционных работников.

Остаток денег, справку о суммах принятой и выданной денежной наличности, реестр, приходные и расходные кассовые документы кассир сдает заведующему кассой под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Если заведующий кассой производит приходные и расходные кассовые операции в одном лице,

то им составляется только одна сводная справка о кассовых оборотах.

Если остаток кассовой наличности на конец дня ниже установленного лимита операционной кассы, банк должен произвести подкрепление операционной кассы.

В том случае, если банку необходимо подкрепить свой корреспондентский счет в РКЦ, денежная наличность сдается из операционной кассы в РКЦ. Доставка денежной наличности в РКЦ, подразделения Банка осуществляется службой инкассации.

Денежная наличность, выданная из кассы инкассатору, отражается по дебету балансового счета **20209** “Денежные средства в пути”:

Дт 20209 Денежные средства в пути — по лицевому счету РКЦ

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму инкассированных наличных денег

Если сумма инкассированной денежной наличности поступает через инкассатора в кассу РКЦ и зачисляется на корреспондентский счет банка, то после получения Банком выписки с его корреспондентского счета в РКЦ выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 20209 Денежные средства в пути — по лицевому счету РКЦ — на инкассируемую сумму, зачисленную на корсчет банка

Поскольку выписку с корреспондентского счета в РКЦ банк получает утром следующего дня (за день предшествующий), лицевой счет, открытый на балансовом счете **20209**, как правило, закрывается в тот же день (день инкассирования денежной выручки и зачисления ее на корреспондентский счет банка в РКЦ).

При наличии в банке банкоматов его загрузка денежной наличностью производится по расходному кассовому ордеру ответственного работника, назначенного письменным распоряжением руководителя банка.

Учет наличных денежных средств, находящихся в банкоматах (в рублях и иностранной валюте) ведется на активном балансовом счете **20208** “Денежные средства в банкоматах”. Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему банку, и по видам валют. Наличные денежные средства, вложенные в банкомат, отражаются по дебету этого счета в корреспонденции со счетом кассы:

Дт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата

Кт 20202 Касса кредитных организаций — на сумму, вложенную в банкомат

При разгрузке банкомата кассир выводит из него распечатку о суммах денег, выданных на основании банковских карточек и находящихся в банкомате на момент вскрытия, изымает из него кассеты с остатками денежной наличности и загружает новые кассеты.

На основании распечатки операционный работник выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность и расходный кассовый ордер, отражающий выдачу денежных средств из банкомата по банковским карточкам клиентов.

Заведующий кассой принимает от кассира денежную наличность, изъятую из банкомата, сверяет ее с распечаткой и расписывается в приходном и расходном кассовых ордерах.

Наличные денежные средства, выданные из банкомата на основании карточек клиентов, проводятся по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетами по учету средств, депонированных для расчетов с использованием банковских карт:

Дт Депозиты для расчетов с использованием банковских карт — по лицевым счетам клиентов — держателей банковских карт

Кт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата — на сумму средств, выданных из банкомата клиенту — держателю банковской карты

Разгрузка банкомата отражается в учете по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетом кассы:

Дт 20202 Касса кредитных организаций

Кт 20208 Денежные средства в банкоматах — по лицевому счету банкомата — на сумму, изымаемую из банкомата

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ФИЛИАЛАМИ БАНКА КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ГОЛОВНОГО БАНКА ПОЛУЧЕННОЙ ФИЛИАЛОМ ПРИБЫЛИ

Филиал осуществляет передачу прибыли в головной банк в последний день месяца, после свёртки счетов доходов/расходов.

В филиале

1. Заккрытие использованной прибыли на межфилиальные расчеты:

Дт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70501 Использование прибыли отчетного года

2. Заккрытие прибыли отчетного года на межфилиальные расчеты:

Дт 70301 Прибыль отчетного года

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В головном банке

1. Получение использованной прибыли от филиала:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

2. Получение прибыли от филиала:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70301 Прибыль отчетного года

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ГОЛОВНОГО БАНКА ПОЛУЧЕННОГО ФИЛИАЛОМ УБЫТКА

В головном банке

1. Отражается использование общей прибыли на покрытие убытка филиала:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В филиале

1. Заккрытие убытка филиала на межфилиальные расчеты:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 70401 Убытки отчетного года

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА ФОНДОВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

Фонды филиала формируются путем передачи от головного банка. Передача фондов филиалу оформляется распоряжением по головному банку.

В головном банке

1. Передача фондов специального назначения:

Дт 10702 Фонды специального назначения

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

2. Передача фондов накопления:

Дт 10703 Фонды накопления

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

3. Передача других фондов:

Дт 10704 Другие фонды

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

В филиале

1. Получение фондов специального назначения:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 10702 Фонды специального назначения

2. Получение фондов накопления:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 10703 Фонды накопления

3. Передача других фондов:

Дт 10704 Другие фонды

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

НАДЕЛЕНИЕ ФИЛИАЛА ИМУЩЕСТВОМ И ПЕРЕДАЧА ЕГО С БАЛАНСА ГОЛОВНОГО БАНКА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА

Филиал не является юридическим лицом и согласно ст. 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества. При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшего его юридического лица. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

Передача основных средств оформляется актом (накладной) приема-передачи (внутреннего перемещения) основных средств. При этом на каждый объект составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная приказом Председателя Правления Банка. При передаче хозяйственного инвентаря, оборудования, МБП составляется общий акт, в котором отражаются данные по каждому передаваемому объекту.

Подписанные и утвержденные акты передаются в Управление бухгалтерского учета банка и филиала, на основе которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств.

Расчеты по передаче имущества осуществляются с использованием балансовых счетов **30301** и **30302** “Расчеты с филиалами, расположенными в РФ”.

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

В головном банке

1. Производится списание основных средств с баланса:

Дт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 604 Основные средства банков — на сумму первоначальной стоимости

Дт 606 Амортизация основных средств

Кт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации, — на сумму износа

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке

Кт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации,— на сумму фонда переоценки

В филиале

2. Филиал ставит на баланс основные средства:

Дт 604 Основные средства банков

Кт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации,— на сумму первоначальной стоимости

Дт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 606 Амортизация основных средств — на сумму износа

Дт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — на сумму фонда переоценки

Передача материалов оформляется на основании акта приема-передачи материалов, подписанного Председателя Правления Банка и управляющим филиала или иными уполномоченными лицами на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

ПЕРЕДАЧА НА БАЛАНС ФИЛИАЛА МАТЕРИАЛОВ ИЗ ГОЛОВНОГО БАНКА

В головном банке

1. Производится списание материалов с баланса:

Дт 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Кт 610 Хозяйственные материалы

В филиале

2. Филиал ставит на баланс материалы:

Дт 610 Хозяйственные материалы

Кт 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации

Порядок учета кредитов в КБ «Губернский» (ООО)

Приложение 6.1

Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” №205-П от 05.12.2002г. (далее — Правила), Положение Банка России от 31.08.1998г. №54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положение Банка России от 26.06.1998г. №39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Порядок отражения резервов на возможные потери по ссудам в налоговом учете при формировании базы по налогу на прибыль установлен статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента-заемщика);
- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка;
- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется в безналичном порядке.

Предоставление Банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

6) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;

7) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (“лимит выдачи”);
- в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (“лимит задолженности”).

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

8) кредитованием Банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика (“овердрафт”), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

- 9) участием Банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- 10) другими способами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

Схема бухгалтерских проводок по отражению в учете кредитов, выданных разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов - юридических лиц (порядок отражения в учете операций по кредитованию физических лиц, будет аналогичным):

Выдача кредита клиенту — юридическому лицу

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом Банка. В распоряжении указываются номер и дата договора (соглашения), сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения; классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов) и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица банка.

Выдача кредита и оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом.

Если клиент имеет счет в банке-кредиторе, выполняются следующие проводки:

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт Счета организаций — по лицевому счету клиента — зачисление средств на счет ссудозаемщика

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств со счета банка-кредитора

В зависимости от того, что послужило обеспечением по возврату кредита (гарантии, поручительства третьих лиц, залог ценных бумаг или другого имущества) на внебалансовых счетах выполняется одна из перечисленных проводок:

Дт 91303 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам,

или **Дт 91305** Полученные гарантии и поручительства,

или **Дт 91307** Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога или гарантии

Согласно Положения Банка России №254-П, по выданному кредиту предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам. Порядок создания такого резерва и его отражение в учете изложены в *Приложении 6.2*.

Начисление процентов за пользование кредитом

В последний рабочий день текущего месяца начисленные, но неуплаченные проценты, приходящиеся на отчетный месяц, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды

Кт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков), — на сумму начисленных

процентов за истекший месяц

У банков, осуществляющих признание доходов и расходов для целей налогообложения по методу начисления, согласно п. 6 ст. 271 гл. 25 НК РФ, по договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав доходов на конец отчетного периода. В случае прекращения действия договора до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора.

Порядок налогообложения начисленных процентов будет следующим.

Проценты, причитающиеся к получению, отражаются в налоговом учете ежемесячно, то есть доходы по начисленным процентам считаются для целей налогообложения полученными (п.6 ст.271 гл.25 НК РФ). Сумма начисленных процентов включается в регистр аналитического учета «Доходы в виде процентов по размещенным средствам» в графу «Часть процентных доходов, приходящаяся на отчетный (налоговый) период, скорректированная с учетом ст. 40 НК РФ» (*Приложение 21.6*). Эта же величина включается в сводный регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации» (*Приложение 21.3*).

Закрытие кредитного договора без нарушения обязательств

Погашение (возврат) кредита Банку и уплата процентов по нему производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора;

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в графе «Условия оплаты» платежного требования указывается: «Без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

4) путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка - кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В установленный кредитным договором день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения (возврата) основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

При этом, независимо от того, будут ли проценты получены по сроку или нет, они включаются в соответствующий регистр налогового учета как полученные (п.6 ст.271 гл.25 НК РФ).

Погашение суммы основного долга и процентов без нарушения обязательств (по сроку) отражаются следующими проводками:

Если клиент имеет счет в Банке:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика в погашение ссуды

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем

месяцах

Если клиент не имеет счета в Банке:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика в погашение ссуды

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму процентов, поступивших на корсчет банка

В случае наличия начисленных процентов, по мере их погашения выполняются следующие проводки.

Если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем месяцах

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банк России

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование ссудой в истекших и текущем месяцах — на сумму процентов, зачисленных на корсчет банка

Одновременно, и в том и другом случае, сумма процентов, отнесенная при начислении в кредит счета **47501**, переносится на текущие доходы следующей проводкой:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков),

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

После погашения кредита происходит списание предметов залога или других обеспечений предоставленного кредита. Списание гарантий, поручительств, ценных бумаг или другого имущества, находящегося в залоге, отражается одной из следующих проводок по внебалансовым счетам:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91303 Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам, — на сумму, предусмотренную договором залога.

Или

Кт 91305 Полученные гарантии и поручительства — на сумму банковской гарантии или поручительства

Или

Кт 91307 Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг, — на сумму, предусмотренную договором залога или гарантии

При поступлении средств от заемщика в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, величина этого резерва должна восстанавливаться на доходы Банка. Порядок восстановления резерва и его отражение в учете изложены в *Приложении 6.2*.

Учет просроченных процентов

При неисполнении клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный кредитным договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным Банком России (см. в *Приложении 6.2*).

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете так:

Дт 45912 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму причитающихся по договору процентов, перенесенных на счета по учету просроченных

процентов

Поскольку согласно Правилам аналитический учет на счете **47501** ведется в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов (Приложение №3 к Правилам), то кроме указанной проводки осуществляется еще одна проводка внутри балансового счета **47501** по переносу суммы начисленных, но не полученных по сроку (просроченных) процентов со сводного лицевого счета “Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” на сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”.

Как было отмечено выше, причитающиеся по сроку и не полученные (просроченные) проценты включаются для целей налогообложения в доходы банка как полученные (независимо от факта оплаты).

Погашение просроченных процентов

Фактическое погашение клиентом просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом.

Если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт Счета организаций ... — по лицевому счету клиента

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, зачисленных на корсчет банка в погашение просроченных процентов

Одновременно, и в том и в другом случае, полученные проценты будут отнесены на доходы банка следующей проводкой:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму полученных по кредитному договору процентов

Если задолженность по основному долгу при очередной реклассификации отнесена ко 2-й группе риска и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна списываться с баланса банка-кредитора следующим образом.

Списание с баланса процентов по ссудам

Если при проведении классификации ссудная задолженность по основному долгу отнесена ко 2-й группе риска и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна быть списана с баланса Банка-кредитора и перенесена на соответствующие внебалансовые счета. В дальнейшем учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается на этих внебалансовых счетах.

Списание банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов отражается в учете следующим образом:

— на балансовых счетах:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)

Кт 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов, списываемых с баланса банка

— на внебалансовых счетах:

Дт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Просроченные

проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму процентов, списанных с баланса банка

Аналогичным образом отражается на внебалансовых счетах списание Банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов в случае отнесения задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше.

На балансовых счетах списание текущей задолженности по получению процентов по такой ссуде отражается следующим образом:

Дт 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков) — сводный лицевой счет “Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям”

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму текущих процентов, списанных с баланса банка

Если по условиям кредитного договора предусмотрено взимание процентов за пользование просроченным кредитом, то ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой по внебалансовому счету **91604**, по сводному лицевому счету “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды:

Дт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — сводный лицевой счет “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Для целей налогового учета по налогу на прибыль эти проценты будут учитываться как полученные (в порядке, изложенном выше).

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний рабочий день каждого месяца по соответствующим сводным лицевым счетам на внебалансовом счете **91604**.

В Налоговом кодексе РФ (гл.25, ст.266, п.1) предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам при выполнении определенных условий. Сомнительным долгом Налоговый кодекс признает любую задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Согласно п.3 указанной статьи, 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.

Таким образом, если просроченные проценты и проценты, начисленные за пользование просроченной ссудой, удовлетворяют этим условиям, то Банк может создавать под них резервы по сомнительным долгам. Следует отметить, что создание подобного резерва не предусмотрено нормативными актами Банка России, поэтому факт создания резерва будет отражаться только в налоговом учете.

В ст. 266 НК РФ определен порядок налогообложения таких резервов:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней резерв не создается (пп.3 п.4 ст.266);
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включается 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности (пп. 2 п. 4 ст. 266);
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней (включительно) — в сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности (пп. 1 п. 4 ст. 266).

В налоговом учете создание резерва по сомнительным долгам отражается в регистрах аналитического учета № 4, 5 (*Приложения 21.8, 21.9*), где указывается общая сумма выявленной

просроченной задолженности, в том числе сумма, под которую создается резерв, а в том случае, если величина созданных резервов превышает 10% от суммы доходов отчетного (налогового) периода (за исключением доходов в виде восстановленных резервов), то указывается величина, равная 10% от суммы таких доходов. Именно эта величина включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные расходы кредитной организации” (Приложение 21.4).

По истечении 90 дней в налоговом учете будет отражена операция по доначислению резерва по сомнительным долгам. После этой операции резерв по сомнительным долгам будет создан в полном объеме сомнительного долга (если размер доходов не накладывает ограничений). Если размер доходов не позволяет создать резерв по сомнительным долгам в полном объеме, то его следует создавать с учетом ограничений, установленных п.4 ст.266, т. е. в пределах 10% от суммы доходов отчетного (налогового) периода.

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета **91604**, может закрываться в следующих случаях:

- 1) если ссудная задолженность при проведении классификации будет переведена в первую группу риска;
- 2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
- 3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из 2-й или выше группы риска переводится в 1-ю, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета. При этом выполняются проводки, обратные по отношению к тем, которыми текущая и (или) просроченная задолженность по получению процентов списывалась с баланса банка-кредитора.

Во втором случае, при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, ранее списанных с баланса банка-кредитора, и процентов за пользование просроченным кредитом, начисленных на внебалансовых счетах, в его учете выполняются следующие проводки.

Если клиент имеет расчетный счет в Банке-кредиторе:

Дт Счета ... предприятий и организаций — по лицевому счету клиента — на общую сумму полученных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **113..** “Полученные просроченные проценты от ...” — на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам — по статье **112..** “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные) ...” — на сумму процентов, полученных за пользование просроченным кредитом

Если клиент не имеет счета в Банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на общую сумму полученных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **113..** “Полученные просроченные проценты от ...” — на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

Кт 70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, — по статье **112..** “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные) ...” — на сумму процентов, полученных за пользование просроченным кредитом

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков) — сводный лицевой счет “Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных просроченных процентов, ранее списанных с баланса Банка

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91604 Неполученные просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным

средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), — субсчет “Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными ... организациям и предприятиям” — по лицевому счету ссуды — на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

При погашении просроченных процентов и процентов за пользование просроченным кредитом резерв по сомнительным долгам, ранее созданный под задолженность по процентам, должен восстанавливаться в налоговом учете на внереализационные доходы банка.

В третьем случае, после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (91704).

Учет просроченных клиентских кредитов

При наступлении срока возврата кредита клиент может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и, если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, Банк переносит остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

Перенос ссудной задолженности на “просрочку” отражается следующей проводкой:

Дт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды

Кт Кредиты, предоставленные — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга.

На балансовом счете **458** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса Банка за счет созданного резерва, либо за счет других источников.

Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит.

Погашение просроченных клиентских кредитов

При поступлении средств от клиента-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга выполняется следующая проводка.

Если клиент имеет расчетный счет в Банке-кредиторе:

Дт Счета ... предприятий и организаций — по лицевому счету клиента

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

Если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

После погашения просроченного кредита созданный ранее резерв восстанавливается на доходы Банка (см. Приложение 6.2).

Операции межбанковского кредитования, депозитов

Выдача межбанковского кредита (МБК), депозитов и оприходование предметов залога отражается в учете следующим образом.

В Банке – кредиторе:

В день списания средств с корсчета Банка в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или зачисления их на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в Банке) выполняются следующие проводки:

Дт 320,321 Кредиты, предоставленные кредитным организациям, банкам-нерезидентам — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств со счета банка-кредитора

или: **Кт 30109** Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-респондента-должника — зачисление средств на счет ЛОРО банка-должника — на сумму выданного кредита

Выдача депозита

Дт 322,323 – Депозиты, размещенные в кредитных организациях, банках-нерезидентах

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств со счета банка-кредитора

или: **Кт 30109** Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-респондента-должника — зачисление средств на счет ЛОРО банка-должника — на сумму выданного депозита

Дт 91303 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога

В соответствии со ст. 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов, депозитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.1997г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

При отнесении кредита ко 2-й группе риска и выше - создание резерва отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** — отчисления в фонды и резервы на возможные потери,

Кт 32015,32115,32211,32311 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму резерва

В Банке – заемщике

При получении Банком межбанковского кредита выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 313,314 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, банков-нерезидентов — по лицевому счету ссуды — на сумму кредита.

При получении Банком депозита выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 315,316 Депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, банков-нерезидентов — по лицевому счету ссуды — на сумму депозита.

Дт 91401 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, предусмотренную договором залога

Своевременное погашение суммы основного долга и процентов отражается в учете следующим образом:

В Банке-заемщике

Погашение кредита, процентов и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

На балансовых счетах

Дт 313,314 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, банков-нерезидентов — по лицевому счету ссуды

Дт 315,316 Депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, банков-нерезидентов — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму погашенного кредита

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, — по статье **21102** “Проценты, уплаченные кредитным организациям за привлеченные кредиты (срочные)” 21103- банкам-нерезидентам

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные депозиты, — по статье 22215 “Проценты, уплаченные кредитным организациям за депозиты (срочные)” 22216- банкам-нерезидентам

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму погашенного кредита

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91401 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам, — на сумму, предусмотренную договором залога

Если по итогам предыдущего месяца была сделана проводка по начислению процентов:

Дт 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам

Кт 47426 Обязательства банка по уплате процентов — по субсчету “Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков” — по лицевому счету ссуды — на сумму начисленных за месяц процентов,

то, при наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом в Банке-заемщике по мере оплаты процентов выполняются следующие проводки:

Дт 47426 Обязательства банка по уплате процентов — по субсчету “Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков” — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Кт 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банка-заемщика) — на сумму процентов, списанных с корсчета

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих выплат, переносится на текущие расходы следующей проводкой:

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, — по статье **21102** “Проценты, уплаченные кредитным организациям за привлеченные кредиты (срочные)” 21103- банкам-нерезидентам.

Дт 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные депозиты, — по статье 22215 “Проценты, уплаченные кредитным организациям за депозиты (срочные)” 22216- банкам-нерезидентам

Кт 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, — на сумму уплаченных процентов

В Банке-кредиторе

Погашение кредита, процентов и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

На балансовых счетах

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты

осуществляются через РКЦ)

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка-заемщика, при условии что кредитным договором предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета ЛОРО банка-заемщика)

Кт 320,321 Кредиты, предоставленные кредитным организациям, банка-нерезидентам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

Кт 322,323 Депозиты, предоставленные кредитным организациям банка-нерезидентам — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного депозита

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91303 Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам, — на сумму, предусмотренную договором залога

При поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва восстанавливаться доходы Банка, что отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 32015,32115 Резервы под возможные потери — по лицевому счету ссуды

Дт 32211,32311 Резервы под возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам” — на сумму восстановленного резерва

Эта сумма относится на доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, поскольку при создании резерва она уменьшала эту базу. Это означает, что в налоговом учете в регистре аналитического учета № 3 эта сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату” и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Если по итогам предыдущего месяца была сделана проводка по начислению процентов:

Дт 47427 Требования банка по получению процентов — субсчет “Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока” — по лицевому счету ссуды

Кт 32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств, — на сумму начисленных процентов за месяц

то, При наступлении даты получения процентов за пользование кредитом и при условии получения выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление процентов, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (если расчеты осуществляются через РКЦ)

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов — по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка-заемщика)

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по субсчету “Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока” — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных процентов

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих поступлений, переносится на текущие доходы банка следующей проводкой:

Дт 32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств

Кт 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты, — по статье **11118** “Проценты, полученные по предоставленным кредитным организациям кредитам (срочным)” — на сумму поступивших процентов

Учет просроченных межбанковских кредитов и просроченных процентов по МБК аналогичен операциям по кредитованию организаций (с учетом использования счетов межбанковских расчетов).

Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, и резервов на возможные потери.

В соответствии со ст.24 Федерального закона РФ “О банках и банковской деятельности” банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. При выдаче банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых банк создает резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание таких резервов регулируются Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”. Порядок отражения резервов на возможные потери по ссудам в налоговом учете при формировании базы по налогу на прибыль установлен статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 205-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим потерям.

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения №254-П и внутренних документов Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением №254-П (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением 254-П, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (**стандартные ссуды**) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория качества (**нестандартные ссуды**) - умеренный кредитный риск (вероятность

финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

- III категория качества (**сомнительные ссуды**) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

- IV категория качества (**проблемные ссуды**) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

- V (низшая) категория качества (**безнадежные ссуды**) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора о предоставлении ссуды (далее - проценты по ссуде).

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с Главой 3 Положения №254-П:

<i>Категория качества</i>	<i>Наименование</i>	<i>Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде</i>
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой Банком в соответствии с главами 2 - 6 Положения №254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, 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 не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по Банку независимо от отражения резерва на балансах филиалов.

При наличии ссудной задолженности на балансе филиала Банка - формирование, регулирование

и отражение резерва происходит на балансе филиала.

Создание резервов на возможные потери по ссудам

Созданный резерв отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** “Отчисления в фонды и резервы на возможные потери”

Кт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва

Если при дальнейшей классификации ссудная задолженность перейдет в более высокую группу риска, аналогичной проводкой будет осуществляться доначисление резерва в соответствующих размерах.

Согласно п.1 ст.292 НК РФ, резервы по нестандартным, сомнительным, проблемным и безнадежным ссудам создаются за счет расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. В регистре аналитического налогового учета № 3 “Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам” за соответствующий налоговый (отчетный) период (*Приложение 21.7*) сумма сформированного резерва отражается в графе “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату” и включаются в сводный регистр налогового учета “Внереализационные расходы” (*Приложение 21.4*).

Учет резервов по просроченным ссудам

Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, ранее созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит. Такой перенос для клиентского кредита отражается в учете следующей проводкой:

Дт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 45818 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму созданного ранее резерва, переносимого на просрочку

При переходе *просроченной* ссудной задолженности в более высокую группу риска осуществляется доначисление резерва с использованием счета **45812**. Все операции, выполняемые при этом в аналитическом и сводном налоговом учете, будут полностью идентичны операциям, изложенным выше для *текущей* ссуды.

Восстановление резервов при погашении ссуд

При поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка. Восстановление резерва на возможные потери отражается следующей проводкой:

Дт Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 70107 Другие доходы — по статье 17101 “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери” — на величину созданного ранее резерва

В налоговом учете сумма восстановленного резерва относится на внереализационные доходы банка (ст.250, п.7 НК РФ). Это означает, что в налоговом учете в регистре аналитического учета № 3 (*Приложение 21.7*) эта сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату” и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Списание с баланса безнадежных кредитов

Если клиентский кредит отнесен к категории необеспеченных, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению Совета директоров Банка списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности — на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия списываемого кредита,

выполняется проводка:

Дт 45818 Резервы на возможные потери — по лицевому счету ссуды

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды — на сумму списанного с баланса кредита

Одновременно осуществляется перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери, — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с баланса

В налоговом учете указанная сумма вычитается из графы “Сумма сформированных резервов банка в порядке, установленном Банком России, на отчетную дату”.

Если резерв был создан не в полном объеме и, следовательно, его недостаточно для списания с баланса всей суммы основного долга, то оставшаяся часть будет списываться на расходы банка, что в учете отразится следующим образом.

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29418** “Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда”

Кт 458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно производится перенос списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где эта сумма будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 Долги, списанные в убыток, — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

В налоговом учете эта сумма включается в состав внереализационных расходов Банка, что уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п.2 ст.265 гл.25 НК РФ). Она отражается в сводном регистре налогового учета “Внереализационные расходы кредитной организации” (*Приложение 21.4*).

Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета **916** “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса” на внебалансовый счет **917** “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” следующей проводкой:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды

Кт 91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков) по соответствующим субсчетам, — по лицевому счету ссуды — на сумму перенесенных процентов

На этом внебалансовом счете сумма просроченных процентов, списанных с баланса Банка, будет учитываться в течение последующих пяти лет.

Согласно п. 2.2.6 Приложения 1 к Положению № 39-П, дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются банком ежемесячно в последний рабочий день и отражаются в учете следующим образом:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на

сумму начисленных за месяц процентов.

Начисленные таким образом проценты включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Под эти проценты в налоговом учете создается резерв по сомнительным долгам.

Если до истечения пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующие проводки:

На балансовых счетах

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17315** “Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году” — на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации — по лицевому счету ссуды — на сумму списанных процентов.

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91803 Долги, списанные в убыток — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

В налоговом учете поступившие суммы отражаются следующим образом:

- сумма основного долга, списанная ранее с баланса Банка за счет созданного резерва или за счет расходов, уменьшающих налоговую базу, включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*);

- резерв по сомнительным долгам, созданный ранее под просроченные проценты и под проценты за пользование просроченной ссудой, при погашении этих процентов включается в состав внереализационных доходов Банка. Этот резерв восстанавливается на доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст.250, п.7 НК РФ), что отразится в налоговом учете следующим образом: величина восстанавливаемого резерва вычитается из соответствующей графы регистров аналитического учета №4 (*Приложение 21.8*) и включается в сводный регистр налогового учета “Внереализационные доходы” (*Приложение 21.3*).

Если по истечении пятилетнего срока с момента списания с баланса банка задолженности по сумме основного долга и процентным платежам эта задолженность не будет погашена, то суммы, не взысканные с должника, списываются с внебалансовых счетов **91704**, **91802** и **91803** проводками, аналогичными приведенным выше.

Приложение 6.3

ПОРЯДОК УЧЕТА ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

В п. 2.2 “2” Положения 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, т. е. заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

3)если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), — “лимита выдачи”;

4)если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — “лимита задолженности”.

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

В *первом случае* клиенту открывается так называемая невозобновляемая кредитная линия. Установленный в этом случае Банком “лимит выдачи” отражается на пассивном внебалансовом счете **91302** “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

Во *втором случае* клиенту открывается *возобновляемая кредитная линия без установления “лимита выдачи”*. Установленный в этом случае Банком “лимит задолженности” отражается на пассивном внебалансовом счете **91309** “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде „овердрафт“, а также „под лимит задолженности“” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

В *третьем случае (при одновременном включении в договор обоих вышеуказанных условий)* клиенту открывается *возобновляемая кредитная линия с установлением “лимита выдачи”*. Установленный в этом случае банком “лимит задолженности” отражается на пассивном внебалансовом счете **91309** “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде „овердрафт“, а также „под лимит задолженности“” — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком, а установленный одновременно “лимит выдачи” учитывается внесистемно.

Учет невозобновляемых кредитных линий

Открытие Банком невозобновляемой кредитной линии заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму открытой кредитной линии

Кт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с заемщиком — на сумму открытой кредитной линии, т. е. установленного договором “лимита выдачи”

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91302**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете “Кредиты, предоставленные ...”:

Дт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с банком-заемщиком — на сумму первого транша

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму первого транша

Дт Кредиты, предоставленные ... — по лицевому счету ссуды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — списание средств с корсчета Банка (если заемщик не имеет счета в Банке)

или **Кт** Счет заёмщика в Банке

Проводки, связанные с отражением в учете получения Банком обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, изложены в в *Приложении 6.1. «Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков»*.

Выдача последующих траншей в пределах установленной соглашением максимальной суммы (“лимита выдачи”) отражается на лицевых счетах, открываемых клиенту в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку представления (размещения) денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована заемщиком полностью, то при выдаче последнего транша лицевой счет заемщика на внебалансовом счете **91302** закрывается, в противном случае на нем остается кредитовое сальдо, равное по величине “невыбранной” части открытой кредитной линии.

При истечении срока действия договора в случае, если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором “лимит выдачи”, осуществляется следующая проводка по внебалансовому счету **91302**:

Дт 91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов — по лицевому счету договора с заемщиком

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-кредитора выполняются проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — зачисление средств на счет в РКЦ

Или:

Дт Счет заёмщика в Банке

Кт Кредиты, предоставленные ..., — по соответствующим балансовым счетам второго порядка — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, предоставленному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе Банка должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно сказано выше.

Учет возобновляемых кредитных линий без установления “лимита выдачи”

Открытие Банком возобновляемой кредитной линии заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму “лимита задолженности”, установленную договором

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91309**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете “Кредиты, предоставленные ... до востребования” по соответствующему лицевому счету:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму первого транша

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата выданных сумм конкретно не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения заемщиком установленного договором “лимита задолженности”, учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров “до наступления условия (события)”. При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания “лимита задолженности”.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии “до востребования” либо “до наступления условия (события)”, учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием “до востребования”, а с момента востребования банком-кредитором суммы основного долга или наступления предусмотренного договором условия (события) учитываются следующим образом:

4) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга — на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

5) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии “до востребования” — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;

6) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии “до наступления условия (события)” — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии “до востребования” либо “до наступления условия (события)” до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия (события).

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии “до востребования (до наступления условия (события)), но не ранее определенного срока”, учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии “до востребования (до наступления условия (события))”.

Проводки, связанные с отражением в учете получения Банком обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, изложены в в *Приложении 6.1. «Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, банков»*.

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе Банка выполняются проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — зачисление средств на счет в РКЦ

или: **Кт Счет заёмщика в Банке**

Кт Кредиты, предоставленные ..., — по соответствующим балансовым счетам второго порядка — по лицевому счету ссуды — на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При этом восстанавливается лимит кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму восстановленного “лимита задолженности”

При прекращении действия договора об открытии возобновляемой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Лицевой счет заемщика, открытый на внебалансовом счете **91309**, при этом закрывается.

Учет возобновляемых кредитных линий с установлением “лимита выдачи”

Учет в Банке - кредиторе на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном для случая возобновляемых кредитных линий без установления “лимита выдачи”, с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором “лимита выдачи”, а именно: при каждой выдаче кредита в пределах установленного “лимита задолженности” осуществляется уменьшение “лимита выдачи” на соответствующую фактически выданную величину кредита. Как только остаток “лимита выдачи” после очередной выдачи кредита в рамках установленного “лимита задолженности” окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита “лимит задолженности” восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания “лимит задолженности” больше не восстанавливается.

Приложение 6.4

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ПО “ОВЕРДРАФТУ”

«Овердрафт» - предоставление денежных средств клиентам Банка путем кредитования Банком их расчетных (текущих, корреспондентских) счетов (при недостаточности или отсутствии на них денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование Банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и в срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента-заемщика.

При заключении договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание или договора о корреспондентских отношениях), дополнительным соглашением к которому

предусматривается “овердрафт” по расчетному (текущему), корреспондентскому счету клиента, открываются лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка “Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)” соответствующих балансовых счетов 1-го порядка (320, 321, 442 — 454). На этих лицевых счетах ведется учет сумм, предоставленных клиентам по “овердрафту”. При погашении клиентами-должниками своих обязательств эти лицевые счета обнуляются, закрываются они по окончании срока действия договора банковского счета.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе Банка на внебалансовом счете 91309 “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ также открывается лицевой счет клиента-заемщика, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование расчетного (текущего) корреспондентского счета клиента (лимит кредитования).

Порядок отражения в учете операций по кредитованию в виде “овердрафта” изложен на примере договора о корреспондентских отношениях между двумя банками, согласно которому банк-корреспондент, ведущий счет ЛОРО банка-респондента,

Предоставление клиенту “овердрафта” по счёту в пределах определенной суммы (на определенный срок, под определенный процент) отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму лимита, установленную договором.

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету клиента-заемщика — на сумму лимита, установленную договором

При списании средств с банковского счета клиента сверх имеющихся на нем средств или при их полном отсутствии дебетовое сальдо на банковском счете клиента в конце операционного дня переносится на открытый ранее клиенту лицевой счет по учёту «овердрафта»:

Дт (320, 321, 442-454) Кредиты, предоставленные ... при недостатке средств счете (“овердрафт”), — по лицевому счету заемщика

Кт Счет заёмщика в Банке — на сумму кредита по “овердрафту”.

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на сумму кредита, предоставленного в виде “овердрафта”.

При погашении кредита, предоставленного по “овердрафту”, без нарушения обязательств по договору, лицевой счет клиента-заемщика обнуляется (но не закрывается) следующей проводкой:

Дт Счет заёмщика в Банке

Кт (320, 321, 442-454) Кредиты, предоставленные ... при недостатке средств счете (“овердрафт”), — по лицевому счету заемщика — на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается следующей проводкой:

Дт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму.

Кт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету заемщика — на погашаемую, а, следовательно, и восстанавливаемую сумму.

Если кредит по “овердрафту” погашается частями (по мере появления средств на счете заемщика), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока для погашения кредита. Суммы, не погашенные в пределах установленного срока, должны переноситься на счета по учету просроченной задолженности.

По истечении срока действия договора банковского счета или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91309** закрывается следующей проводкой:

Дт 91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде „овердрафта“ и „под лимит задолженности“ — по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи — на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика.

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по “овердрафту”, обязательства заемщика полностью не выполнены, то на балансе Банка осуществляется перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу.

Приложение 6.5.

Порядок учета операций по уступке прав требований и приобретению прав требования.

Порядок учета этих операций определяет Указание Банка России № 1399-У от 24 марта 2004г. “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 05 декабря 2002г. № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации””.

Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе кредитной организации-приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовых счетах N 61207 и N 61208 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счет учета доходов либо расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций по символам 17308 и 29407 соответственно.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Отражение операций в бухгалтерском учете приобретателя.

1. Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка N 478 "Вложения в приобретенные права требования", на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

счет N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой", на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

счет N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

счет N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Операции на внебалансовом счете N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" осуществляются в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору.

1.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дебет - счета N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Дебет - счета N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Дебет - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (далее - счета по учету денежных средств) либо счетов N 47401, N 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям" (далее - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям);

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 99999;

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дебет - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов"

Кредит - счета N 99999;

г) учитывается принятый на хранение предмет залога:

Дебет - счета N 91202 "Разные ценности и документы"

Кредит - счета 99999.

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог на приобретателя отражается по счетам главы Д. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются по дебету счетов по учету вложений в права требования в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетами по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

1.2. Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается бухгалтерскими проводками:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, и одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования;

б) Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - счета N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Кредит - счета N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования";

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования";

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате:

Дебет - счета N 61207 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 70107 "Другие доходы",

при отрицательном результате:

Дебет - счета N 70209 "Другие расходы"

Кредит - счета N 61208 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования";

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и/или принятого на хранение предмета залога:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов",

Кредит - счета N 91202 "Разные ценности и документы".

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то снятие обременения отражается по счетам главы Д. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

1.3. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года N 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 изменениями).

1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в подпункте **1.3.** настоящего Порядка), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

1.5. Бухгалтерский учет приобретенных залладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете N 91303 "Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам".

2. Права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования, бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

2.1. Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 99999.

2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования;

и в этой же сумме

Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования";

б) одновременно списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства:

Дебет - счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов",

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - других счетов по учету соответствующей задолженности;

в) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

г) сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

2.3. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования":

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования.

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовых счетах N 61201 и N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

1. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1.1. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дебет - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Дебет - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Дебет - счета N 47427 "Требования по получению процентов"

Кредит - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Кредит - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам";

б) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

в) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса".

1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 70106 "Штрафы, пени, неустойки полученные".

1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

б) в сумме начисленных процентов:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов",

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам".

1.4. Отражение выручки от реализации:

Дебет - счетов по учету денежных средств либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям

Кредит - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата:

а) при положительном результате:

Дебет - счета N 61201 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 70107 "Другие доходы";

б) при отрицательном результате:

Дебет - счета N 70209 "Другие расходы"

Кредит - счета N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов";

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91202 "Разные ценности и документы".

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам главы Д. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

1.7. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям.

2. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества осуществляется в следующем порядке.

На дату уступки прав требования в дебет счетов по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счетов выбытия (реализации) имущества проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы. Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с подпунктом **1.7.** настоящего Порядка.

Приложение 7
к Учетной политике КБ «Губернский» (ООО)

Порядок учета операций по вкладам в КБ «Губернский» (ООО)

Договор банковского вклада заключается на следующих условиях выдачи вклада:

- До востребования - на условиях выдачи вклада по первому требованию;
- Срочный - на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

Для отражения операций с физическими лицами используются следующие балансовые счета:

- 42301 - 42307 «Депозиты физических лиц» (в зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 42601 - 42607 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» (в зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 20202 - «Касса» (по видам валют);
- 47411 - «Начисленные проценты по вкладам» (зависимости от срока привлечения вклада, процентной ставки, вида валют);
- 47502 - «Предстоящие поступления по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов» (в разрезе статей учета расхода);
- 70203 - «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (в разрезе статей учета расходов - по срокам привлечения вклада, вида валют);
- 70107 - «Другие доходы» (в разрезе статей учета доходов);
- 60301 - «Расчеты с бюджетом по НДФЛ»

По операциям физических лиц оформляются следующие бухгалтерские проводки:

	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Банковский документ
1	Прием наличных денежных средств во Вклад	20202 симв.кассов. плана 16	42301 -42307 42601 - 42607	Приходный кассовый ордер
2	Выдача наличных денежных средств со счета по вкладу	42301 -42307 42601 -42607	20202 симв.кассов. плана 55	Расходный кассовый ордер
3	Безналичное зачисление денежных средств на счет по вкладу	Корр.счета, др.счета клиентов Банка	42301- 42307 42601 - 42607	Плат.поручение, мем.ордер.
4	Безналичное перечисление денежных средств со счета по вкладу	42301 - 42307 42601 - 42607	Корр. счета, др. счета, указанные в заявлении клиента	Плат.поручение, мем.ордер.
5	Переоформление вклада в день окончания договора	42302-42307 42602-42607 (со старым сроком)	42301-42307 42601-42607 (с новым сроком)	Мемориальный ордер
6	Ежемесячное начисление процентов по счетам	47502	47411	Мемориальный ордер
7	Уплата процентов в срок в соответствии с условиями договора -на сумму %, доначисленных с даты осуществления проводки, в п. 5 настоящей таблицы или если бух. Проводка не осуществлялась			
	▪ на всю сумму начисленных процентов	47411	42301 - 42307 42601 -42607	Мемориальный ордер

	и одновременно	70203 810	47502	Мемориальный ордер
8	Уплата процентов при досрочном расторжении срочного депозита			
	▪ на сумму излишне начисленных процентов, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6 настоящей таблицы	47411	47502	Мемориальный ордер
	▪ на сумму процентов, причитающихся к выплате	47411	42301-42307 42601 - 42607	Мемориальный ордер
	и одновременно	70203 810	47502	Мемориальный ордер

Операции по вкладам физических лиц проводятся в отдельной подпрограмме «Депозиты физических лиц» в АБС Диасофт». На балансе Банка открываются лицевые счета 42301-42307, 42601-42607 по срокам привлечения и видам валют. При определении срока вклада для отнесения на тот или иной балансовый счет второго порядка учитывается фактическое количество календарных дней, на которое внесен вклад, включая день внесения и день возврата Вкладчику денежных средств.

Аналитический учет начисленных процентов по вкладам по балансовому счету 47411 ведется в разрезе лицевых счетов вкладчиков.

В конце операционного дня из программы «Депозиты физических лиц» печатаются и подшиваются в папку «Операции по вкладам граждан» следующие документы:

- сводный мемориальный ордер начисленных процентов за день;
- опись документов по вкладам граждан;
- приложение к описи (мемориальные ордера, платежные поручения (или их копии));
- сводный мемориальный ордер по кассовым операциям.

За каждый день на ленту подсчета набиваются все суммы по проведенным операциям. Эта лента подсчета подшивается к описи документов по вкладам граждан. Действующие договора по срочным вкладам хранятся в отдельной папке по датам истечения срока. После закрытия вклада формируется отдельный сшив «Закрытые договора по вкладам физических лиц», в который подшиваются по датам закрытия договора.

По документам, хранящимся в папке «Операции по вкладам граждан» составляется сводный мемориальный ордер, подтверждающий проведение операции по вкладам граждан. Этот ордер передается сотруднику, отвечающему за формирование документов дня Банка.

Действующие договора вкладчиков хранятся по видам вкладов и в возрастающем порядке номеров лицевых счетов. В таком же порядке, отдельно от действующих договоров, хранятся договора, закрытые в текущем году.

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (000)

Приложение 8.1

ПОРЯДОК УЧЕТА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Формирование уставного капитала банка-общества с ограниченной ответственностью может происходить за счет:

- а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения совета директоров Банка России — иного имущества в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, и их размер (кроме банковских зданий) определяются советом директоров Банка России;
- б) продажи долей за валюту Российской Федерации и иностранную валюту. Такая продажа осуществляется путем заключения банком-эмитентом с покупателями-инвесторами договоров купли-продажи.
- г) капитализации прочих собственных средств банка в установленном законодательством порядке

В бухгалтерском учете уставный капитал акционерного банка отражается в рублях по номинальной стоимости доли на пассивных балансовых счетах **104** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» ».

Учет увеличения уставного капитала за счет дополнительных взносов участников

Если Банк по решению общего собрания выполняет операции по увеличению уставного капитала

Дт 20202, Дт 30102, Дт 40702, Дт 40817

Кт 104 — по лицевому счету участника — на поступившую сумму

Передача оборудования, здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Дт **60401810** Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта

Кт 104 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету учредителя — на договорную стоимость передаваемого имущества

Поскольку право собственности на это имущество к Банку еще не перешло, он не может его продать, передать в залог, сдать в аренду и т. п.

После принятия решения об увеличении капитала, неоплаченная часть будет учитываться на внебалансовом счете **90602** «Неоплаченная сумма уставного капитала», что отражается проводкой на внебалансовых счетах:

Дт **90602** Неоплаченная сумма уставного капитала — по лицевым счетам участников

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на неоплаченную часть

После поступления в течение установленного срока полной оплаты за доли, одновременно с оприходованием поступивших сумм в уставный капитал, осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета **90602**:

Зачисление доплаты за не полностью оплаченные доли, поступающей в течение установленного срока:

Дт **20202810** Касса кредитных организаций, корреспондентских, расчетных счетов

Кт 104 810 Уставный капитал паевых банков, сформированный за счет взносов участников — по лицевому счету участника — на сумму доплаты за доли

Одновременно средства, поступившие в доплату за доли, отражаются по кредиту внебалансового счета **90602** в корреспонденции со счетом **99999**.

Приложение 8.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ОБЩЕСТВА

Источником выплаты доходов от участия в уставном капитале банка(дивидендов) является «чистая» прибыль, то есть прибыль, остающаяся в распоряжении Банка.

Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников Банка. При этом часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества.

Распределение части прибыли Банка между участниками (начисление дивидендов) отражается в учете Банка следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по лицевому счету — отчисления на выплату дивидендов — на

сумму начисленных дивидендов

Кт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников — на сумму дивидендов

Дт 60320

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету — налог на дивиденды — на сумму налога, удержанного у источника

Перечисление удержанного налога в бюджет отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету — налог на дивиденды

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России — на сумму перечисляемого налога

Выплата начисленных дивидендов участникам-резидентам отражается в учете следующим образом:—если участник — юридическое лицо не является клиентом Банка

Дт 60320 Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников — юридических лиц

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России — на сумму перечисленных дивидендов

— если участник — физическое лицо не является клиентом Банка

Дт **60320** Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников — физических лиц Кт **20202** Касса кредитной организации — на сумму выплаченных дивидендов

— если участник — юридическое лицо — клиент Банка

Дт **60320** Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников — юридических лиц

Кт расчетного счета — по лицевому счету участника — на сумму дивидендов, зачисленных на расчетный счет клиента-участника

— если участник — физическое лицо-клиент банка:

Дт **60320** Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников - физических лиц

Кт **42301** Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц „до востребования" — по лицевому счету участника— на сумму дивидендов, зачисленных во вклад „до востребования"

Кт 40817 текущий счет физического лица

Если общим собранием принято решение о капитализации начисленных дивидендов, то вместо проводок, связанных с выплатой дивидендов выполняется следующая проводка:

Дт **60320** Расчеты с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам участников-резидентов

Кт **60322** Расчеты с прочими кредиторами — по лицевым счетам участников-резидентов — на сумму капитализируемых

дивидендов, перечисленных на счет расчетов с прочими кредиторами;

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ЗА СЧЕТ КАПИТАЛИЗАЦИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

на капитализацию могут быть направлены:

- средства резервного фонда;
- фонд переоценки;
- остатки фондов специального назначения и фондов накопления;
- средства, учитываемые на балансовом счете **10604** «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»;
-

В бухгалтерском учете операции по капитализации собственных средств Банка отражаются следующим образом.

При увеличении уставного капитала за счет средств фонда переоценки на капитализацию могут быть направлены средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств. Учет этих средств ведется на счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке

Кт 104 Уставный капитал.

Увеличение уставного капитала за счет неиспользованных остатков фондов специального назначения и накопления проводится в аналогичном порядке, при этом выполняются следующие проводки:

Дт 10702 Фонды специального назначения **или:**

Дт 10703 Фонды накопления

Кт 104 Уставный капитал — на капитализируемую сумму.

Увеличение уставного капитала за счет дивидендов, начисленных, но не выплаченных участникам, предусматривает, что на капитализацию направляются дивиденды после удержания и перечисления в бюджет соответствующих налогов.

Приложение 8.4

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Покупка облигаций

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку Облигаций отражается в учете Банка следующей проводкой:

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и

другими финансовыми активами — по лицевому счету брокерского договора

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку Облигаций, в котором указано количество и стоимость приобретенных облигаций, суммы комиссий с НДС, удержанных биржей и брокером, в Банке выполняются следующие проводки;

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе

отдельных выпусков

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на покупную стоимость приобретенных облигаций

Дт 50406 Д– НКД, уплаченный при приобретении

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на покупную стоимость приобретенных облигаций

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи, брокера **Кт 30602** — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

Остаток средств Банка после выполнения брокерского договора переводится банком-дилером на корреспондентский счет Банка в Банке России:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

В депозитарном учете Банка приобретенные для него Облигации отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Кт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету — ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных облигаций

Переоценка облигаций

По Облигациям, содержащимся в торговом портфеле, резервы под обесценение ценных бумаг не создаются. Облигации подлежат переоценке, которая проводится ежедневно. В результате проведения переоценки балансовая стоимость Облигаций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Переоценка балансовой стоимости Облигаций происходит исходя из рыночных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ, рассчитанных в соответствии с Постановлением ФСФР (ФКЦБ) № 03-52/пс от 24.12.03г.. Отражение в учете операций текущей переоценки Облигаций осуществляется в соответствии с п.6.4.1 Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах; 50112 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», 50111 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому выпуску ценных бумаг.

В учете переоценка Облигаций, находящихся в портфеле Банка, отражается следующим образом:

- при росте курса:

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе

отдельных выпусков

Кт 50111 — по лицевому счету — Облигации в разрезе отдельных выпусков — на сумму положительной курсовой разницы

- при снижении курса:

Дт 50112 Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы — по лицевому счету — Облигации Банка России — в разрезе отдельных выпусков

Дт 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету в разрезе отдельных выпусков — на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет по учету курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов, на котором в начале операционного дня имелся остаток. Согласно характеристике парных счетов, в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном парном лицевом счете, поэтому если возникло дебетовое сальдо на пассивном лицевом счете или кредитовое — на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании платежного мемориального ордера.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете по счету 50111 или 50112, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день), переносится, соответственно, на балансовый счет 70102 или 70204 следующими проводками:

Дт 50111 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье 12601 — доходы от переоценки ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 24201 — расходы от переоценки ценных бумаг **Кт 50112** — по лицевому счету облигаций — в разрезе

отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо

При полном выбытии ценных бумаг торгового портфеля счета учета положительных и отрицательных курсовых разниц переоценки ценных подлежат обязательному закрытию, при этом сальдо счета относится на счета по учету доходов и расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

Дт 50111 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье 12401-12707-доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 24205 —расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

Кт 50112 —по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо

Реализация (погашение) облигаций

После погашения (реализации) Облигаций на основании отчета брокера в депозитарном учете выполняется следующая проводка:

Дт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету— ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных облигаций

Кт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, — на количество погашенных (проданных) облигаций

В бухгалтерском учете Банка проводки, связанные с погашением и реализацией Облигаций, будут одинаковыми, только в первом случае будет фигурировать цена погашения (номинальная стоимость) Облигаций, а во втором — цена реализации (продажная стоимость). На основании отчета брокера о реализации Облигаций их продажная (номинальная) стоимость относится в кредит счета реализации, что соответствует требованиям Приложения 11 Правил, п. 4.1: датой совершения операции по выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. Таким образом, в учете эта операция выполняется при получении документа, подтверждающего переход прав на ценную бумагу, т. е. при получении отчета брокера;

Дт 30602 — по лицевому счету брокерского договора

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) облигаций, включая сумму полученного НКД

Комиссионное вознаграждение, удержанное в пользу биржи и брокера, относится в дебет счета 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», при этом выделяется НДС:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи, брокера

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

Для определения финансового результата от реализации (погашения) Облигаций их стоимость списывается с балансового счета **501** в дебет счета реализации;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 501 — по лицевому счету облигаций — в разрезе отдельных выпусков — на балансовую стоимость реализованных

(погашенных) облигаций Затраты, связанные с приобретением/реализацией Облигаций, также списываются в дебет счета Реализации;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска — на величину

затрат, связанных с приобретением выбывающей партии облигаций

Финансовый результат от проведенной операции по выбытию ценных бумаг в тот же день

списывается со счета реализации на доходы (расходы) Банка;

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12401-12407** «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» — на величину кредитового сальдо по счету реализации или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами,— по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету реализации

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценных бумаг либо при погашении купонов, отражается на счете 50405. Одновременно осуществляется списание НКД , уплаченного при приобретении облигаций:

Дт 50405 – Полученный НКД

Кт 50406 - Уплаченный НКД

В этот же день итоговое сальдо по счету 50405 относится на счет по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства - статьи 12101-12107.

При поступлении остатка средств, числящегося на лицевом счете Банка по брокерскому договору, на корреспондентский счет в Банке России выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

ПОРЯДОК УЧЕТА ВНЕБИРЖЕВЫХ ОПЕРАЦИИ С АКЦИЯМИ

Порядок учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам. Как некотируемые акции (балансовый счет **507** «Некотируемые акции»), так и котируемые (балансовый счет **508** «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования») учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). Котируемые акции (балансовый счет 506 «Акции, приобретенные для перепродажи») учитываются по рыночной цене. Аналитический учет ведется по выпускам акций в разрезе приобретаемых партий.

Приобретение акций

Сделки на приобретение ценной бумаги , по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки,согласно п.4.1.2 Приложения 11 к Правилам отражается в день заключения сделки следующей проводкой;

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценных бумаг» —

по лицевому счету приобретаемой партии

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента по сделке — на покупную стоимость акций

(внебалансовый учет не ведется)

При несовпадении даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства будут учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка, в соответствии в п.8.3. Приложения 11 Правил.

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость акций

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав, указанные операции отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 506, 507, 508 ... акции — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценных бумаг» — по лицевому счету приобретаемой партии — на покупную стоимость акций Одновременно расходы, связанные с приобретением акций, отражаются в учете следующей проводкой:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг — по лицевому счету партии

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину произведенных затрат

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.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю по отдельным выпускам ценных бумаг (в разрезе их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (**метод ЛИФО**).

Создание резерва на возможные потери

Согласно Положению № 232-П (п. 2.1), по долевым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле, создаются резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери является балансовая стоимость каждого лота (пакета) ценных бумаг, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50705 — 50708 и 50805 — 50808**.

Мотивированное суждение о размере резерва по каждому элементу расчетной базы выносится исходя из оценки следующих факторов:

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;

- степень выполнения договора (факты невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора);

- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;

- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам (рыночная стоимость определяется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков));

В зависимости от этих факторов отдельные элементы расчетной базы резерва классифицируют в одну из пяти групп риска, по каждой из которых установлен определенный размер отчислений

Величина резерва на возможные потери отражается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50709, 50809** «Резервы на возможные потери».

Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. В учете операция создания резерва отражается следующим образом;

Дт 70209 Другие расходы — по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50709 Резервы на возможные потери — по лицевому счету акций данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если группа риска повышается, или в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дт 50709 Резервы на возможные потери — по лицевому счету акций данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» —

на величину снижения ранее созданного резерва

Резервы на возможные потери на ценные бумаги, учитываемые по рыночной цене не создаются.

Расходы по созданию резерва на возможные потери не уменьшают налогооблагаемую прибыль, соответственно восстановленные суммы резерва ее не увеличивают.

Реализация акций

Сделки на реализацию ценных бумаг, по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки, согласно п.4.1.2 Приложения 11 к Правилам отражается в день заключения сделки следующей проводкой;

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценных бумаг»

— по лицевому счету продаваемой партии — на продажную стоимость акций.

(внебалансовый учет не ведется)

Получение средств за продаваемые акции:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента — на продажную стоимость акций

В день поставки акций продажная стоимость акций списывается со счета **47407** в кредит счета реализации, что отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценных

бумаг» — по лицевому счету продаваемой партии

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на продажную стоимость акций Одновременно балансовая стоимость выбывающей партии списывается в дебет счета реализации следующей проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 507, 508, 506 акции — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии — на балансовую стоимость акций

Затраты, связанные с приобретением акций, пропорционально выбываемым бумагам списываются в дебет счета реализации (поскольку выбывает вся партия):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину

затрат, связанных с приобретением данной партии

После выполнения вышеприведенных проводок на счете реализации **61203** образуется сальдо, которое определяет финансовый результат от реализации, которая списывается в тот же день на счета **70102/70204** (прибыль/убыток):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг» — на величину прибыли от реализации акций или

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных

бумаг»

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на величину убытка

от реализации акций

Одновременно с выбытием ценных бумаг осуществляется восстановление на доходы созданного по этим бумагам резерва.

Приложение 8.6 **ПОРЯДОК УЧЕТА ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С АКЦИЯМИ**

В торговый портфель, согласно Учетной политике Банка, должны входить:

- котируемые акции, приобретенные для перепродажи в течение 180 календарных дней;
- акции, приобретенные по договорам с обратной продажей в течение 180 календарных дней,
- акции, приобретенные по договорам займа.

Биржевой рынок (организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ)) доступен банкам-дилерам, которые являются участниками ОРЦБ, где могут обращаться лишь акции, прошедшие процедуру допуска к торгам (листинг). Участниками биржевого рынка корпоративных ценных бумаг выступают дилеры и инвесторы. Дилером может выступать любое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Дилеры заключают сделки от своего имени и за свой счет.

Банк-инвестор, не являющийся дилером, может приобретать акции на праве собственности и продавать их путем заключения с дилером брокерского договора на покупку-продажу акций.

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку акций отражается в учете Банка, являющимся банком-инвестором следующей проводкой;

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций-до верителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и

другими финансовыми активами — по лицевому счету брокерского договора

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку акций, в котором указано количество и стоимость приобретенных акций, суммы комиссий, удержанных расчетным центром ОРЦБ, ОРЦБ и брокером (причем в 2-х последних должна быть выделена сумма НДС), выполняются следующие проводки:

Дт 506 Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа, — по лицевому счету эмитента — в разрезе

отдельных выпусков

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на покупную стоимость приобретенных акций

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска акций — на

сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи и брокера, техническое обеспечение, клиринговая комиссия (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения биржи ,/

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму комиссионного вознаграждения в пользу биржи и брокера с учетом НДС

После выполнения брокерского договора банк-дилер переводит остаток средств на счете Банка **30602** на корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

В депозитарном учете Банка-инвестора приобретенные акции отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Кт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету — ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений, — на количество приобретенных акций

Переоценка акций

По акциям, содержащимся в торговом портфеле, резервы под обесценение ценных бумаг не создаются. Акции подлежат переоценке по ежедневно. В результате проведения переоценки балансовая стоимость акций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банк производит переоценку балансовой стоимости акций исходя из рыночных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ, рассчитанных в соответствии с Постановлением ФСФР (ФКЦБ) № 03-52/пс от 24.12.03. Отражение в учете операций текущей переоценки акций осуществляется в соответствии с п. 6.4.1. Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах: **50610** «Переоценка ценных бумаг— отрицательные разницы», **50609** «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому эмитенту в разрезе выпусков ценных бумаг.

В учете переоценка акций, находящихся в торговом портфеле Банка, отражается следующим образом:

-при росте курса:

Дт **506** — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков
Кт **50609** Переоценка ценных бумаг — положительные разницы — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму положительной курсовой разницы - при снижении курса

Дт **50610** Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы — по лицевому счету эмитента— в разрезе отдельных выпусков

Кт **506** — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет по учету курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов, на котором в начале операционного дня имелся остаток. Согласно характеристике парных счетов, в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном парном лицевом счете, поэтому если возникло дебетовое сальдо на пассивном лицевом счете или кредитовое на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании платежного мемориального ордера.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете по счету **50609** или **50610**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день:

Дт **50609** — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму кредитового сальдо

Кт **70102** Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12601** — доходы от переоценки ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт **70204** Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24201** —расходы от переоценки ценных бумаг

Кт **50610** — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо

При полном выбытии ценных бумаг торгового портфеля счета учета положительных и отрицательных курсовых разниц переоценки ценных подлежат обязательному закрытию, при этом сальдо счета относится на счета по учету доходов и расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

Дт **50609** по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму кредитового сальдо

Кт **70102** Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье 12401-12707-доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг — на сумму кредитового сальдо или:

Дт **70204** Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 24205 —расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

Кт **50610** — по лицевому счету эмитента — в разрезе отдельных выпусков — на сумму дебетового сальдо

Реализация акций из торгового портфеля

В депозитарном учете Банка-инвестора в день, установленный для торгов, реализованные акции

списываются на основании выписки со счета депо следующей проводкой :

Дт 98050 Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию, — по лицевому счету— ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений

Кт 98010 Ценные бумаги на хранении в Головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый) — по лицевому счету— ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, — на количество проданных акций

В бухгалтерском учете Банка-инвестора на основании отчета брокера о реализации акций их продажная стоимость относится в кредит счета реализации, что соответствует требованиям Приложения 11 Правил. Согласно п. 4.1 этого Приложения, датой совершения операции по выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. Таким образом, в учете эта операция выполняется при получении документа, подтверждающего переход прав на ценную бумагу, то есть при получении отчета брокера:

Дт 30602 — по лицевому счету брокерского договора

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на продажную стоимость реализованных акций

Коммиссионное вознаграждение, удержанное в пользу биржи (ОРЦБ) и брокера, относится в дебет счета **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», при этом выделяется НДС:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму коммиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС с коммиссионного вознаграждения биржи, брокера **Кт 30602** — по лицевому счету брокерского договора — на сумму коммиссионного вознаграждения в пользу биржи, брокера с учетом НДС

Для определения финансового результата от реализации (погашения) Облигаций их стоимость списывается с балансового счета **506** в дебет счета реализации:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50606 — по лицевому счету эмитента — Облигации Банка России — в разрезе отдельных выпусков — на балансовую стоимость реализованных акций

Затраты, связанные с приобретением/реализацией акций, также списываются в дебет счета Реализации: **Дт 61203** Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету выпуска — на величину затрат, связанных с приобретением выбывающей партии акций

Финансовый результат от проведенной операции по выбытию ценных бумаг должен в тот же день списываться со счета реализации на доходы (расходы) Банка:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг» — на величину кредитового сальдо по счету реализации или:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24205** «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — на величину дебетового сальдо по счету реализации

При поступления остатка средств, числящегося на лицевом счете Банка по брокерскому договору, на корреспондентский счет в Банке России выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 30602 — по лицевому счету брокерского договора — на сумму переведенных средств

Приложение 8.7

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ДИСКОНТНЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные

векселя) учитываются и в банке-эмитенте, и в банке-векселедержателе (инвесторе) на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты). Банк выпускает собственные инвалютные векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте. Оговорка указывается на векселе после слов «...или его приказу» в следующей формулировке: «Оплата только в долларах США», либо «Оплата только в ЕВРО».

Пассивные операции с дисконтными векселями (размещение векселя)

При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по фактической цене размещения

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому

счету векселя — на сумму дисконта

Кт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты — по номинальной стоимости векселя

Чистый бланк векселя списывается с внебалансового счета **90701** в условной оценке 1 руб. за один бланк в подотчет ответственному исполнителю Банка, осуществляющего оформление векселя:

Дт 90705 Бланки векселей, выданные в подотчет

Кт 90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения — 1 руб./бланк.

При выдаче векселя векселеполучателю (обязательно наличие отметки о получении на бланке заявления на выдачу векселя) осуществляются следующие проводки:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Дт 90705 Бланки векселей, выданные в подотчет — 1 руб./бланк.

Вексель «по предъявлению» переносится для учета на балансовый счет **52406** «Векселя к исполнению» в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя.

Вексель «по предъявлению, но не ранее» переносится для учета на балансовый счет **52406** в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня указанного для предъявления векселя.

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52406 Векселя к исполнению - по лицевому счету векселя — на номинальную стоимость векселя

При предъявлении векселя к погашению по сраку, за балансом выполняется следующая проводка:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя
Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на номинальную стоимость векселя

Поскольку банки используют кассовый метод признания доходов и расходов, перенос суммы дисконта на счета по учету расходов Банка производится лишь после оплаты векселя:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24105** — дисконтный расход по векселям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому
счету векселя — на сумму дисконта

Списание погашенного векселя с внебалансового счета **90704** осуществляется следующей

проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на номинальную стоимость погашенного векселя

Если при досрочном погашении векселя сумма выплаты превышает цену реализации, но ниже номинальной стоимости векселя, на сумму излишне начисленного дисконта, не выплачиваемого при досрочном погашении векселя, выполняется следующая проводка:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму невыплаченного дисконта

После этой проводки на лицевом счете векселя, открытом на балансовом счете **52502**, образуется дебетовое сальдо, равное по величине вновь возникшему дисконту.

— если вексель погашается в день предъявления, то его списание происходит непосредственно со счета **523** (при этом осуществляются внебалансовые проводки по счету **90704**):

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму средств, перечисляемых в оплату векселя

— если вексель не погашается в день предъявления, то он переносится на счет **52406**, с которого и производится его списание при погашении:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

Кт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя — на сумму выплаты векселедержателю В день погашения векселя осуществляются следующие проводки:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму средств, перечисляемых в оплату векселя

Одновременно величина дисконтного дохода, выплаченного держателю векселя, переносится на соответствующую статью расходов банка по ценным бумагам:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24105** «Дисконтный расход по векселям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — 15 ед. — на сумму дисконта, причитающегося векселедержателю (разница между первоначальным и вновь возникшим дисконтом)

При списании с баланса дисконтных векселей, выпущенных Банком, по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки.

В сумме первоначального дисконта:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому

счету векселя — на сумму дисконта В сумме разницы между номиналом векселя и дисконтом:

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17302** «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» — на разницу между номиналом и дисконтом векселя, то есть по фактической цене размещения

Операции с учтенными векселями (получение векселя)

Согласно п.5.3 Правил, приобретенные Банком векселя учитываются по покупной стоимости. При заключении договора делается соответствующая проводка

Дт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам - на сумму договора

Дт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по цене приобретения

При получении оплаченного векселя выполняется следующая проводка:

Дт 514, 515 Векселя

Кт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам — по цене приобретения

Согласно Положения Банка России от 26.03.1997 №254-П, Банк создает резерв на возможные потери по приобретенным им векселям в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, т. е. вексельная сумма без учета суммы дисконта).

Создание резерва отражается следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери» **Кт 51410, 51510** Резервы на возможные потери — по лицевому счету векселя

При предъявлении векселя к платежу и получении инкассированной вексельной суммы он будет списываться следующей проводкой:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на вексельную сумму (по номиналу)

Кт 514, 515 Векселя — на балансовую стоимость векселя

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12303** дисконтный доход по векселям кредитных организаций — или по статье **12304** дисконтный доход по прочим векселям — на сумму полученного дисконтного дохода

Если сумма выплаты менее цены приобретения векселя, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — по выкупной стоимости

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье 23203 «Расходы по другим операциям с ценными

бумагами» — на сумму понесенного убытка

Кт 514, 515 Векселя — на балансовую стоимость векселя

Если под данный вексель создавался резерв, то сумма резерва будет восстанавливаться на доходы Банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дт 51410, 51510 Резервы на возможные потери — по лицевому счету векселя

Кт 70107 Другие доходы — по статье 17101 — восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные

потери по ссудам (без отнесения на себестоимость) — на сумму созданного резерва

Продажа учтенных векселей отражается по договорной стоимости. Отражение данных операций в бухгалтерском учете производится следующим образом:

Дт 47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам - на сумму договора

При получении денежных средств за векселя выполняются следующие проводки:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Кт 514, 515 Векселя — по цене приобретения

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12303** дисконтный доход по векселям кредитных организаций — или по статье **12304** дисконтный доход по прочим векселям — на сумму полученного дисконтного дохода

Списание с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности {3 года}

В случае, если вексель не предъявлен по сроку к платежу, или предъявлен, но в платеже отказано, он должен быть списан с балансового счета, где он учитывался как срочный вексель, «на просрочку» следующей проводкой:

Дт 51409, 51509 Векселя ..., не оплаченные в сроки не опротестованные

Кт 514, 515 Векселя — по цене приобретения

Сумма неполученного дисконтного (процентного) дохода также должна быть отражена по дебету счетов «просрочки»:

Дт 51409, 51509 Векселя ..., не оплаченные в срок и не опротестованные

Кт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по просроченным

векселям — на сумму дисконта

Если вексель к протесту не предъявлен (при наличии оговорки векселедателя «оборот без издержек», «без протеста»), то вексель продолжает учитываться на том же балансовом счете.

Сумма резерва, созданного под учтенный Банком вексель при списании векселя «на просрочку» также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету **51410, 51510** «Резервы под возможные потери» — на отдельный лицевой счет по просроченным векселям.

Если по векселю совершен протест в установленном порядке, то вексель списывается с балансового счета **51409, 51510** на балансовый счет **51408, 51508** следующей проводкой:

Дт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные

Кт 51409, 51509 Векселя не оплаченные в срок и неопротестованные, — на сумму, подлежащую оплате по просроченному

векселю (номинал)

Кроме того, поскольку резервы, сформированные под опротестованные векселя, относятся согласно п.1 ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, резерв, созданный ранее (под неопротестованные векселя), должен восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу, а затем будет вновь создаваться резерв (под опротестованный вексель) с отнесением на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу.

Величина резерва, созданного под учтенный Банком вексель, должна ежемесячно уточняться в зависимости от группы риска, к которой относится учтенный вексель, что отражается проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по

ссудам, относимые на себестоимость»

Кт 51410, 51510 Резервы под возможные потери — по лицевому счету просроченного векселя

В случае если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, возмещения издержек по протесту векселя, проценты со дня наступления срока платежа по день уплаты включительно, пеня со дня наступления срока платежа по день оплаты включительно, это отразится в учете следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на общую сумму поступлений

Кт 51408, 51509 Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные, — по лицевому счету просроченного векселя —

на вексельную сумму

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17303** «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации

телеграфных и других расходов» — на сумму возмещенных затрат по протесту векселя

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12603** «Доходы по другим операциям с

ценными бумагами» — на сумму полученных процентов по просроченному векселю

Кт 70106 Штрафы, пени, неустойки полученные — по статье **16105** — по другим операциям — на сумму полученной пени Одновременно сумма дисконтного дохода по векселю включается в состав доходов соответствующего отчетного периода:

Дт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по просроченным векселям

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье «Дисконтный доход по векселям кредитных

организаций»

Кроме того, на доходах Банка должна восстанавливаться сумма резерва, созданного под этот вексель. Указанная сумма должна включаться в доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу, поскольку создание резерва эту базу уменьшало.

В случае, если принято решение о списании с Баланса просроченного векселя, это может быть сделано за счет созданного резерва. Списание с баланса безнадежной или нереальной для взыскания просроченной задолженности по векселю за счет созданного резерва является правомерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания и указанных в гл.8 Положения Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". В учете это отражается следующим образом.

Для случая когда созданного резерва достаточно для списания с баланса суммы основного долга (под суммой основного долга по векселям понимается вексельная сумма без учета суммы дисконта):

Дт 51410, 51510 Резервы под возможные потери — по лицевому счету просроченного векселя

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные, — на сумму основного долга, т.е. по цене приобретения векселя и одновременно:

Дт 91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских),

списанная за счет резервов на возможные потери, - по лицевому счёту - задолженности по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму основного долга, списанного с
баланса

Списание с баланса начисленного, но не полученного дисконтного дохода по просроченному векселю будет выполняться следующими проводками:

Дт 61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам — по лицевому счету — дисконт по просроченным векселям

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные И одновременно:

Дт 91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитных

организаций, — по лицевому счету— неполученный дисконтный доход по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Для случая, когда созданного резерва недостаточно для списания суммы основного долга, две проводки, приведенные выше, будут выполняться на величину созданного резерва. Часть балансовой стоимости векселя, не перекрытая резервом, т. е. разница между суммой задолженности, подлежащей списанию с баланса, и резервом, относится на убытки Банка:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29418** «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 51408, 51508 Векселя ..., не оплаченные в срок и опротестованные, — на сумму, не перекрытую созданным резервом и одновременно:

Дт 91803 Долги, списанные в убыток, — по лицевому счету — задолженность по векселям

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму, не перекрытую созданным резервом

На внебалансовых счетах **91704, 91802, 91803** указанные суммы числятся в течение пяти лет. По прошествии этого срока суммы будут списываться с внебалансовых счетов обратными проводками.

Приложение 8.8 ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ПРОЦЕНТНЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Процентные векселя учитываются Банком как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

4) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования»;

5) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении»;

6) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней с момента предъявления. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т.е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

В исчисления налоговой базы по налогу на прибыль, проценты по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начинают начисляться со дня составления векселя, если в самом векселе не указана другая дата. Для векселей сроком «по предъявлении, но не ранее» датой, с которой начинается начисление процентов, считается дата наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу. Чтобы проценты по такому векселю начислялись со дня его составления, при оформлении вексельной сделки должна быть сделана прямая оговорка, что проценты по векселю начисляются со дня его составления.

Проводки по учету вексельных сумм процентных векселей аналогичны учёту дисконтных векселей. Дополнительно осуществляются проводки по учёту процентов.

За время нахождения *собственного векселя* Банка в обращении производится начисление процентов за каждый отчетный месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой.

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям»

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

Погашение собственного векселя Банка осуществляется непосредственно со счета **523**, а процентов по нему - со счета **52501**, что отразится в учете следующими проводками:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты — на номинальную стоимость векселя

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому счету векселя —

на сумму начисленных процентов

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — перечисление средств в оплату векселя Сумма выплаченных процентов переносится на счета по учету расходов банка:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24104** «Процентный расход по векселям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — по лицевому

счёту «Выплаты по процентным векселям» — на сумму выплаченных по векселю процентов

Приложение 8.9 ПОРЯДОК УЧЕТА ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Пассивные (эмиссионные) операции банка связаны с выпуском в обращение и погашением собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами (часть II, п.5.13 - 5.15), а в части операций с сертификатами — Положением Банка России от 30.12.1999г. №103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет пассивных операций с облигациями

Отражение в учете выпущенных (размещенных) Облигаций производится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. **5.13** — 5.15).

Выпуске обращение процентных облигаций отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Кт корреспондентского счета, расчетного счета клиента или счета кассы (при погашении купона по облигации, владельцем

которой является физическое лицо)

Кт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость размещенной облигации

Облигации отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется по государственным регистрационным номерам в разрезе выпусков облигаций.

Начисление процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) облигациям и отнесение его на расходы банка проводится в соответствии с требованиями п.5.17 Правил (счет **52407**). При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Процентный (купонный) доход начисляется за фактическое количество календарных дней в процентном (купонном) периоде.

В последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению в учете все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. В учете начисление процентов должно быть отражено следующей проводкой:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину начисленного

процентного (купонного) дохода за отчетный месяц

До окончания купонного периода Банк осуществляет ежемесячное начисление процентов.

В день окончания купонного периода должны быть доначислены проценты за текущий месяц. Кроме того, производится перенос всей

суммы начисленных по купону процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501** Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам **Кт 52407** Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям — на величину начисленного процентного (купонного) дохода за весь купонный период Купон, предъявленный к погашению, отражается в учете на внебалансовом счете **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные

для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на сумму купона, подлежащего

погашению

Оплата купона отражается в учете следующей проводкой:

Дт 52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента или счета кассы (при погашении купона по облигации, владельцем которой является физическое лицо) — на величину выплачиваемого процентного (купонного) дохода

Поскольку для целей бухгалтерского учета признание доходов и расходов Банка осуществляется «кассовым» методом, то купонный доход относится на расходы банка одновременно с оплатой купона, что отражается следующей проводкой:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** «Процентный расход по облигациям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму, выплаченную по купону

Одновременно погашенный купон списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на сумму погашенного купона

Операции погашения процентных облигаций осуществляются исходя из следующего:

^ж если в течение срока обращения облигации производятся периодические выплаты процентов

(погашение купонов), то обязательства по их выплате, возникающие по окончании процентного (купонного) периода, учитываются на пассивном балансовом счете **52407** «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода». Если проценты подлежат выплате по истечении срока обращения облигации или окончание очередного купонного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то обязательства по их выплате учитываются на пассивном балансовом счете **52402** «Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения облигации, осуществляется на пассивном балансовом счете **52501** «Обязательства банка по процентам и купонам по выкупленным ценным бумагам».

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, осуществляется перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств к исполнению. Такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по этой Облигации процентов:

Дт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации

Кт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость Облигации, предъявленной к погашению

Погашение процентной облигации и причитающихся по ней процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации

Дт 52402 Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину процентного (купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации

Кт корреспондентского счета, расчетного счета клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и величина выплачиваемого дохода) и одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму, выплаченного процентного (купонного) дохода Одновременно погашенная облигация списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — на номинальную стоимость погашенной облигации

В тех случаях, когда облигация принята к оплате до наступления срока погашения (выкуп с целью погашения или перепродажи), но не оплачена в день предъявления, осуществляется перенос ее номинальной стоимости на счета «к исполнению» (счет **52401** «Выпущенные облигации к исполнению»). При условии оплаты досрочно предъявленных ценных бумаг в день предъявления также осуществляется перенос их на счета «к исполнению». То есть, любое погашение облигации и по сроку, и до срока предусматривает списание ее номинальной стоимости на счет «к исполнению». Погашение производится со счетов «к исполнению» в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец — физическое лицо).

Данный порядок распространяется и на проценты, начисленные по выпущенным банком ценным бумагам. В тех случаях, когда досрочно предъявленные к погашению ценные бумаги

оплачены в день предъявления, осуществляется перенос процентов на счета обязательств по процентам по ценным бумагам «к исполнению».

Поскольку действующим законодательством не предусмотрено изменение процентной ставки по выпущенным в обращение облигациям, при досрочном предъявлении облигации к погашению возникает необходимость доначисления процентов за текущий месяц, что отражается в учете следующим образом:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину доначисленного процентного (купонного) дохода за текущий месяц

Затем осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501** Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52402 Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину начисленного процентного (купонного) дохода

Перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств к исполнению при досрочном предъявлении облигации к погашению осуществляется следующей проводкой:

Дт 52001-06 Выпущенные облигации — по лицевому счету облигации

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — на номинальную стоимость облигации

Досрочное погашение облигации и причитающихся по ней процентов будет отражаться следующим образом:

Дт 52402 обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению — на величину процентного

(купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации

Дт 52401 Выпущенные облигации к исполнению — на номинальную стоимость облигации

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация

принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и величина выплачиваемого дохода)

И одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** «Процентный расход по облигациям»

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму

выплаченного процентного (купонного) дохода

Учет пассивных операций с сертификатами

Порядок учета пассивных операций банка со сберегательными и депозитными сертификатами регламентируется в настоящее время Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов проводится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. 5.13). Выпуск в обращение депозитного (сберегательного) сертификата отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт корреспондентского счета (расчетного счета клиента, кассы и др.)

Кт 521(522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата — на номинальную стоимость размещенного сертификата

Сертификаты отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется в разрезе серий и номеров.

Начисление процентов по сертификатам производится исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата, и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату должно осуществляться не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В учете начисление процентов отражается следующей проводкой:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину процентов,

начисленных за отчетный месяц

Выплата процентов по сертификату осуществляется банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем. Если срок вклада (депозита) по сертификату истек, то банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не начисляются и не выплачиваются.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования по сертификату, должны быть доначислены проценты за текущий месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой. Кроме того, осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования, осуществляется перенос номинальной стоимости сертификата на счета обязательств к исполнению. То есть такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по этому сертификату процентов:

Дт 521 (522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата

Кт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата
— на номинальную стоимость сертификата

Сертификат, предъявленный к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость сертификата, предъявленного к погашению

Погашение сертификата и причитающихся процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата — на номинальную стоимость сертификата

Дт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (для сберегательных сертификатов) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость сертификата и величина выплачиваемого дохода) и одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму выплаченного процентного дохода Одновременно погашенный сертификат списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения, — на номинальную стоимость погашенной облигации

Порядок учета операций досрочного погашения банком своих сертификатов (депозитных или сберегательных) определен п.6 Положения 103-П, в котором сказано, что «в случае досрочного предъявления сертификата к оплате бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 5.13

- 5.15 Правил», т. е. предусмотрен перенос номинальной стоимости сертификата на счета к исполнению, а начисленных процентов — на соответствующий счет «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Таким образом, схема учета операций при досрочном погашении сертификата, вытекающая из требований Положения 103-П, будет следующей.

Банк пересчитывает сумму ранее начисленных процентов, и если возникает необходимость доначисления процентов, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам — на величину доначисленных процентов

Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **52501, 52502**, то осуществляется следующая проводка:

Дт 52501 Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на величину излишне начисленных процентов

Затем осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов: **Дт 52501** Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

Переносится номинальная стоимости сертификата на счета обязательств к исполнению при досрочном предъявлении к оплате:

Дт 521 (522) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты — по лицевому счету сертификата

Кт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата

— на номинальную стоимость сертификата

Досрочное погашение сертификата и причитающихся процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52403 (52404) Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению — по лицевому счету сертификата — на номинальную стоимость сертификата

Дт 52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, — на величину начисленных процентов

Кт корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (для сберегательных сертификатов) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость сертификата и величина выплачиваемого дохода) И одновременно:

Дт 70204 Расходы по операциям с ценными бумагами — по статье **24101** — процентный расход по Облигациям

Кт 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам — на сумму выплаченного процентного дохода

Проводки, выполняемые по внебалансовым счетам, аналогичны изложенным выше.

Приложение 8.10 ПОРЯДОК УЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам №205-П и распространяется на все долговые обязательства, содержащиеся в инвестиционном портфеле. Как некотируемые (балансовый счет **502** «Некотируемые долговые обязательства»), так и котируемые (балансовый счет **503** «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования») долговые обязательства учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). На балансовых счетах третьего порядка, в соответствии с рабочим Планом счетов, открываются сводные лицевые счета в разрезе подпортфелей инвестиционного портфеля (см. п.3.6.2 Учетной политики). Аналитический учет ведется по выпускам долговых обязательств в разрезе приобретаемых партий.

Факт заключения сделки на приобретение ценной бумаги согласно п. 4.1.2 Приложения **11**

отражается в день осуществления предоплаты (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка следующей проводкой:

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной бумаги» — по лицевому счету приобретаемой партии

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными бумагами» — по лицевому счету контрагента по сделке — на покупную стоимость долговых обязательств, включая НКД Перечисление средств:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Кредиторы по операциям с ценными бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость долговых обязательств, включая НКД

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав, указанные операции отражаются следующим образом:

Дт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной бумаги»

— по лицевому счету приобретаемой партии — на покупную стоимость долговых обязательств, без НКД

Одновременно сумма уплаченного НКД отражается в учете следующей проводкой:

Дт 50406 НКД, уплаченный при приобретении, — по лицевому счету партии

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Требования по получению ценной бумаги»

— по лицевому счету приобретаемой партии — на величину НКД уплаченного

Расходы, связанные с приобретением долговых обязательств, отражаются в учете следующим образом:

Дт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии **Кт 30102** Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину затрат

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.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю по отдельным выпускам ценных бумаг (в разрезе их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (метод **ЛИФО**).

Если ценная бумага не поставлена в срок, предусмотренный договором, то сумма, числящаяся на соответствующем лицевом счете балансового счета **47408**, переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

Создание резервов на возможные потери по долговым обязательствам

Согласно Положению Банка России №232-П (п.2.1.1) и Приложению 11 к Правилам (п.2.7.1), по долговым обязательствам, приобретенным для инвестирования, создаются резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы *резерва на возможные потери* по вложениям в долговые обязательства является балансовая стоимость каждого вида долговых обязательств, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50205— 50211** субсчет «НКЦБ, приобретенные для инвестирования», **50305— 50311** субсчет «КЦБ, приобретенные для инвестирования», а также **50505** (в части просроченных долговых обязательств).

Для учета резервов на возможные потери предназначены пассивные балансовые счета **50213**,

50312 и 50507 «Резервы на возможные потери». Создание такого резерва производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. Такое суждение выносится исходя из оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, произведенной на основе анализа макроэкономических показателей и иных факторов. В учете операция по созданию резерва отражается следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50213, 50312 и 50507 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если группа риска повышается, или в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается, с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дт 50213, 50312 и 50507 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» —

на величину снижения ранее созданного резерва

Реализация долговых обязательств

Факт заключения сделки на продажу долговых обязательств отражается следующей проводкой (при условии, что Банк получает оплату в день заключения сделки):

Дт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента

Кт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценной бумаги»

— по лицевому счету продаваемой партии — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД
Получение денежных средств:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 47408 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Дебиторы по операциям с ценными

бумагами» — по лицевому счету контрагента — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД

В день поставки облигаций и передачи контрагенту первичных документов, подтверждающих переход к нему прав на ценные бумаги, указанные операции отражаются следующим образом:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям, субсчет «Обязательства по поставке ценной бумаги»

— по лицевому счету продаваемой партии

Кт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки — на продажную стоимость долговых обязательств, включая НКД

Одновременно сумма полученного НКД, содержащаяся в продажной стоимости выбывающих Облигаций, списывается с дебета счета Реализации в кредит счета **50405**:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии — на величину НКД полученного

Балансовая стоимость выбывающей партии списывается в дебет счета реализации следующей проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии —

на балансовую стоимость долговых обязательств — без НКД Затраты, связанные с приобретением облигаций, полностью списываются в дебет счета реализации (при выбытии всей

партии):

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину затрат, связанных с приобретением данной партии

На счете реализации образуется кредитовое сальдо, которое определяет финансовый результат от реализации. Это прибыль, которая списывается в тот же день в кредит счета **70102**:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, — по статье **12404** «Доходы от перепродажи (погашения)

прочих ценных бумаг — на величину прибыли от реализации
долговых обязательств В тот же день производится закрытие счетов по НКД, что отражается в учете следующим образом:

Дт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии

Кт 50406 НКД, уплаченный при приобретении — по лицевому счету партии — на величину НКД, уплаченного при

приобретении партии долговых обязательств Кредитовое сальдо, образовавшееся на балансовом счете **50505**, в тот же день списывается на доходы Банка:

Дт 50405 НКД, полученный при реализации или погашении, — по лицевому счету партии

Кт 70102 Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, — по статье 12104 «Процентный доход от вложений в

прочие долговые обязательства» — 5 ед. — на величину превышения НКД полученного над НКД уплаченным

При реализации долговых обязательств резерв, созданный для страхования возможных потерь, восстанавливается на доходы Банка:

Дт 50213 Резервы на возможные потери — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» — на величину ранее созданного резерва

Если долговые обязательства не погашены по сроку, то они переносятся при наступлении срока погашения на счета по учету просроченных долговых обязательств, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50308 Прочие долговые обязательства — по субсчету соответствующего подпортфеля — по лицевому счету партии —

на балансовую стоимость облигаций без НКД

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50406 НКД, уплаченный при приобретении, — по лицевому счету партии — на величину НКД, уплаченного при

приобретении партии облигаций

Дт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии

Кт 50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, — по лицевому счету партии — на величину

затрат, связанных с приобретением данной партии

После выполнения указанных проводок по лицевому счету партии, открытому на балансовом счете **50505**, сформируется дебетовое сальдо, равное полной себестоимости приобретенной партии. В случае реализации или погашения этой партии выполняются проводки, аналогичные вышеприведенным, с тем лишь отличием, что полная себестоимость облигаций списывается непосредственно в дебет счета реализации одной проводкой:

Дт 61203 Реализация (выбытие) ценных бумаг — по лицевому счету сделки

Кт 50505 Вложения в просроченные долговые обязательства — по лицевому счету партии — на себестоимость

просроченных долговых обязательств

Приложение 8.11 **ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Учет этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 8.4 Приложения 11 к

Правилам и распространяется на ценные бумаги, являющиеся валютными ценностями в соответствии с валютным законодательством РФ. Учетная политика в отношении операций Банка с валютными ценными бумагами строится аналогично операциям с ценными бумагами эмитированными в рублях с учетом следующих особенностей:

- ■ вложения в валютные ценные бумаги учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства);

- ■ накопленный процентный (купонный) доход по валютным процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных курсовых разниц от переоценки средств в иностранной валюте;

- ■ 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.

Приложение 8.12 ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЯМИ ПО ДОГОВОРАМ КОМИССИИ

Банк осуществляет покупку / продажу векселей сторонних эмитентов по договору комиссии. Банк покупает / продает для Комитента от своего имени и за счет Комитента векселя, указанные Комитентом в комиссионном поручении.

Средства, поступающие для покупки/ от продажи векселей учитываются на счете 30601 в разрезе договоров комиссии. Передача векселей производится на основании акта приема-передачи векселей.

Банк осуществляет хранение векселей, принадлежащих Комитенту на основании договора безвозмездного хранения ценных бумаг, учёт ведется на внебалансовом счете **90803** по номинальной стоимости векселей в разрезе договоров комиссии.

Не реже одного раза в месяц Банк составляет Отчёт комиссионера и соответствующий счёт-фактуру и передаёт его на утверждение Комитенту. Комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку, и НДС списываются Банком со счета **30601** на основании подписанного сторонами Отчета комиссионера.

Дт 30601 Расчёты по договорам комиссии;

Кт 70107 Полученная комиссия по договорам комиссии.

Кт 60309 НДС, полученный по договорам комиссии.

Приложение 8.13 ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ДОМИЦИЛЯЦИИ ВЕКСЕЛЕЙ

Банк проводит домицилирование векселей сторонних эмитентов, с которыми у Банка заключены договоры домициляции векселей. Для погашения векселей третьей стороны (домицилианта) векселедержатель представляет в Банк:

- Вексель;

Заявление о приеме векселя к погашению;

Доверенность, подтверждающую полномочия представителя векселедержателя на предъявление векселей. Доверенность должна содержать образец подписи представителя; " Документ, удостоверяющий личность представителя векселедержателя

- Карточку образцами подписей и оттиска печати, заверенную надлежащим образом

Вексель, предъявленный для домициляции, должен содержать надпись следующего вида: «Уплата» или «Платеж в ... банке». Векселя проходят проверку в Управлении ценных бумаг Банка на подлинность и правильность оформления. При отсутствии нарушений векселя принимаются от векселедержателя по акту, при этом делается следующая проводка:

Дт 91202 Векселя, предъявленные для погашения по договорам домициляции;

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на номинальную стоимость векселя.

Средства, поступающие для погашения векселей от третьей стороны (домицилианта) учитываются на счете **47422** в разрезе договоров. Перечисление Банком денежных средств предъявителю векселя отражается следующей проводкой: **Дт 47422** Расчёты по договорам домициляции; **Кт 30102** Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России, р/с в Банке

— на стоимость учтённых векселей.

После передачи по акту оплаченных векселей домицилианту, делается следующая проводка: Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи; Кт **91202** Векселя, предъявленные для погашения по договорам домициляции — на номинальную стоимость векселя.

На основании актов передачи векселей домицилианту, а также счетов-фактур, выдаваемых Банком домицилианту учитывается комиссия и НДС:

Дт **47422** Расчёты по договорам домициляции;

Кт **70107** Полученная комиссия по договорам домициляции.

Кт **60309** НДС, полученный по договорам домициляции.

Порядок учета операций с иностранной валютой КБ «Губернский» (ООО)
Приложение 9.1

Переоценка валютных счетов

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290 “О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях”. Не подлежат переоценке и подлежат отражению в бухгалтерском учете только в рублях следующие активы и пассивы Банка, полученные или оплаченные в иностранной валюте (в скобках указаны номера счетов).

Активы Банка — расходы (702), убытки (704), использование прибыли (705), участие в дочерних и зависимых акционерных обществах-резидентах (601), прочее участие (602), капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные в иностранной валюте (607), материальные ценности, приобретенные за иностранную валюту (604, 608, 609, 610);

Пассивы Банка — доходы (701), прибыль (703), фонды Банка (107), уставный капитал, оплаченный в иностранной валюте (102, 103, 104), собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные Банком (105).

Все остальные активы и пассивы Банка в иностранной валюте (наличная иностранная валюта и платежные документы в кассе и в пути, безналичная иностранная валюта на корреспондентских и клиентских счетах, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте и прочие активы и пассивы в инвалюте) подлежат текущей переоценке в связи с изменением официального курса БР. Разница в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возникающая в связи с изменением валютного курса, называется *нереализованной (текущей) курсовой разницей*.

Реализованная (операционная) курсовая разница, возникает при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты за рубли по курсу, отличному от официального курса Банка России. Определяется как разница между рублевым эквивалентом купленной (проданной) иностранной валюты по курсу Банка России и рублевым покрытием, уплаченным (полученным) за купленную (проданную) иностранную валюту. Реализованная (операционная) и нереализованная (текущая) курсовые разницы могут быть как положительными, так и отрицательными.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные — в кредит счета 61306 “Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы”, а отрицательные — в дебет счета 61406 “Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы” по субсчетам “Нереализованные курсовые разницы”.

Счета по учету нереализованных курсовых разниц закрываются ежемесячно на счета доходов и расходов:

Дт 70205810 Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями — по статье **25201** “Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте”

Кт 61406810 Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы — по субсчету “Нереализованные курсовые разницы” — на величину дебетового сальдо

Дт 61306810 Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы — по субсчету “Нереализованные курсовые разницы

Кт 70103810 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, — по статье **13201** “Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте” — на величину кредитового сальдо

Счета **61306** и **61406** не являются парными счетами, поэтому результаты текущей переоценки, проводимой в течение отчетного (налогового) периода, не сальдируются, а списываются на доходы и расходы развернуто.

Приложение 9.2

**Порядок учета
ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНВАЛЮТОЙ И ВАЛЮТОЙ РФ С УЧАСТИЕМ**

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (далее - чеки), с участием физических лиц (далее - операции с наличной валютой и чеками) в кассах Банка (филиалов Банка), в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях (далее - внутреннее структурное подразделение) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П, Инструкцией от 28.04.2004г. № 113-И, Указанием от 11.06.2004г. № 1446-У и иными нормативными актами Банка России.

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 часов до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, неповрежденных и поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и Реестров операций с наличной валютой и чеками (приложение 4 к Инструкции Банка России № 113-И) (далее - реестр).

Порядок отражения в бухгалтерском учете авансов и оприходование остатков денежной наличности и ценностей

Учет наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты и чеков, находящихся в обменных пунктах, осуществляется в Банке на балансовом счете **20206** "Касса обменных пунктов".

В операционных кассах, расположенных в кассовом подразделении Банка, в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации и наличная иностранная валюта учитываются на балансовом счете **20202** "Касса кредитных организаций", чеки учитываются на балансовом счете **20203** "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

В операционных кассах, находящихся вне помещений Банка, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации, наличная иностранная валюта и чеки учитываются в Банке на балансовом счете **20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций".

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные и праздничные дни и совершения операций с наличной валютой и чеками в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" — на сумму аванса в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" — на сумму аванса в наличной иностранной валюте;

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму аванса бланков чеков.

Получение аванса кассовым работником внутреннего структурного подразделения Банка отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" — на сумму аванса в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму аванса в наличной иностранной валюте;

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму аванса бланков чеков.

Получение аванса инкассатором собственного подразделения инкассации может отражаться по балансу в вышеизложенном порядке в случае доставки денежной наличности и ценностей во внутренние структурные подразделения Банка в течение операционного дня.

В случае доставки денежной наличности и ценностей Банка подразделением инкассации во внутренние структурные подразделения Банка отражение выданного аванса по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Выдача аванса в наличной валюте Российской Федерации:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

При получении сообщения от кассового работника внутреннего структурного подразделения:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли".

Выдача аванса в наличной иностранной валюте:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

При получении сообщения от кассового работника внутреннего структурного подразделения:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта".

Выдача бланков чеков:

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Основанием для оформления приходных кассовых ордеров и мемориальных ордеров на денежную наличность и ценности, инкассированные из внутреннего структурного подразделения, являются описи (в случае инкассации ценностей из внутреннего структурного подразделения инкассаторами) или отчетная справка кассового работника (в случае сдачи денежной наличности и ценностей из внутреннего структурного подразделения кассовым работником внутреннего структурного подразделения).

Оприходование наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты, чеков в кассу Банка из внутреннего структурного подразделения в случае доставки ценностей собственным подразделением инкассации Банка в течение операционного дня или непосредственно кассовым работником:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"
или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"
или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"
или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков;

Дт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму остатка бланков чеков.

Инкассация денежной наличности и ценностей из внутренних структурных подразделений отделом инкассации :

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"
или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"
или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков.

Доставленные в Банк инкассаторские сумки из внутренних структурных подразделений с денежной наличностью и ценностями должны быть оприходованы не позднее следующего рабочего дня :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли" - на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации;

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка в наличной иностранной валюте;

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути", лицевой счет "Иностранная валюта" - на сумму остатка купленных или оплаченных чеков;

Дт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" - на сумму остатка бланков чеков.

Обнаруженные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации отражаются в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли";

Кт 70107 "Другие доходы", лицевой счет "Рубли", символ 17306 "От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей".

Обнаруженные недостачи наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации :

а) если виновное лицо установлено:

Дт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам", лицевой счет "Недостачи и хищения";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли".

б) если виновное лицо не установлено:

Дт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли".

Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Дт - счета по учету денежных средств, кассы Банка, корреспондентского счета;

Кт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности относится на расходы Банка :

Дт 70209 "Другие расходы", лицевой счет "Рубли", символ 29405 "По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам";

Кт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения".

Операции с наличной валютой и чеками

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации :

а) по курсу покупки, установленному Банком:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

И одновременно на сумму разницы между курсом Банка и официальным курсом Банка России (далее - реализованная курсовая разница):

б) если курс покупки Банка установлен ниже официального курса Банка России:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных операций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта" или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных операций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации:

а) по курсу продажи, установленному Банком:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы:

б) если курс продажи Банка установлен выше официального курса Банка России:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) если курс продажи Банка установлен ниже курса Банка России:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия) (на сумму принятой кассовым работником наличной иностранной валюты умноженной на кросс-курс конверсии и равной сумме выданной иностранной валюты):

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";
Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"
или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";
Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"
или Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств) бухгалтерскими проводками не оформляется.

Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств) осуществляется следующим образом.

На балансовых счетах 20202 "Касса кредитных организаций", 20206 "Касса обменных пунктов", 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций" и 20209 "Денежные средства в пути" должны быть открыты лицевые счета "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)".

Прием кассовым работником поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) и выдача неповрежденного денежного знака (денежных знаков) того же иностранного государства :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Инкассация и оприходование в кассу Банка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Направление Банком принятого по операциям замены поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк :

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Получение возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранных государств (группы государств) за наличную валюту Российской Федерации:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Прием (задержание) денежных знаков иностранных государств (группы государств), денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки), для направления на экспертизу (для передачи в органы внутренних дел), а также задержание чеков, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки) для передачи в органы внутренних дел.

Принятые на экспертизу денежные знаки Банка России учитываются на внебалансовом счете **91202** "Разные ценности и документы" в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Принятые на экспертизу денежные знаки иностранных государств (группы государств) учитываются на внебалансовом счете **91104** "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" в порядке, установленном нормативными актами Банка России :

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу";

Кт 99999.

Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы государств) и чеки хранятся в Банке в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы" в условной оценке 1 рубль:

Дт 91202 "Разные ценности и документы";

Кт 99999.

Сумма денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, имеющих признаки подделки, и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы":

Дт 99999;

Кт 91202 "Разные ценности и документы".

Сомнительные денежные знаки иностранных государств (группы государств), направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта" внебалансового счета **91104** "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" :

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта";

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу".

На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака мемориальным ордером списывается :

Дт 99999;

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

Банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные Банку, учитываются на балансовом счете **20202** "Касса кредитных организаций" и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999;

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли",

символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Покупка чеков за наличную иностранную валюту :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации :

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Кт 47423** "Требования по прочим операциям" лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Дт 70205** "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли",

символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Продажа чеков за наличную иностранную валюту:

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или **Кт 47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта".

Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли",

символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Оплата чеков наличной иностранной валютой :

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20202** "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20206** "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Кт 20207** "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков , номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо" в порядке.:

Дт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 99999.

Направление Банком на инкассо наличной иностранной валюты и чеков в инкассирующий банк :

Дт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) и чеки

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта"

или **Дт 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям".

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета **91102** "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта" следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

Операции с наличной валютой и чеками, совершаемые в Банках и внутренних структурных подразделениях Банка, кроме обменных пунктов.

Прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 40912 "Переводы из Российской Федерации", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 40913 "Переводы из Российской Федерации нерезидентами", лицевой счет "Иностранная валюта".

Прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли";

Кт 40912 "Переводы из Российской Федерации", лицевой счет "Рубли"

или Кт 40913 "Переводы из Российской Федерации нерезидентами", лицевой счет "Рубли".

Выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица:

Дт 40909 "Переводы в Российскую Федерацию", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Дт 40910 "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

Выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица :

Дт 40909 "Переводы в Российскую Федерацию", лицевой счет "Рубли"

или Дт 40910 "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам", лицевой счет "Рубли";

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Рубли"

или Кт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности бухгалтерскими проводками не оформляется.

Порядок учета комиссионного вознаграждения, взимаемого по операциям с наличной валютой и чеками

Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте Российской Федерации или в наличной иностранной валюте :

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении Банка", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли"

или Дт 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта", лицевой счет "Рубли";

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет

"Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Приложение 9.3

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СВОЙ СЧЕТ

Порядок учета операций покупки инвалюты у клиента за свой счет

Заклученная сделка на покупку иностранной валюты у клиента за свой счет отражается по лицевым счетам, открываемым по каждому клиенту на балансовых счетах **47407** и **47408** :

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу покупки)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем перечисления средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в БР) либо зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств, в рублях.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Заклученная сделка на покупку иностранной валюты у клиента за свой счет при осуществлении обязательной продажи иностранной валюты в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» осуществляется через обязательное депонирование инвалюты с транзитного валютного счета резидента на отдельный лицевой счет пассивного балансового счета **47405** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»:

Дт транзитный счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47405ввв – на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи

Удовлетворение требований в инвалюте происходит путем списания ее с отдельного лицевого счета пассивного балансового счета **47405** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Дт 47405 - «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

Кт 47408 – на сумму требований в инвалюте.

Порядок учета операций продажи инвалюты клиенту за свой счет

Заклученная сделка на продажу иностранной валюты клиенту за свой счет :

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу продажи)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в БР) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем перечисления

средств с корсчета «НОСТРО» Банка или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Порядок учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет

Сделки покупки банками иностранной валюты на валютной бирже с расчетами в тот же день (сделки «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств (т. е. перечисления на биржу рублевого покрытия, необходимого для покупки инвалюты в день, предшествующий торгам

Зачисление купленной валюты или рублей за проданную валюту производится биржей в день торгов. Утром следующего дня Банк, получив выписки со своего корсчета в РКЦ или корсчета в банке-корреспонденте и биржевое свидетельство по исполненной сделке, отражает поступление средств на корсчет по дате выписки.

В день, предшествующий торгам, Банк производится депонирование средств для участия в торгах биржи:

Дт 47404810 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” — по лицевому счету ”Расчеты с валютной биржей”

Кт корсчет Банка в рублях — на депонируемую сумму .

Дт 47404ввв “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” — по лицевому счету ”Расчеты с валютной биржей”

Кт корсчет Банка в ин.валюте — на депонируемую сумму .

В день торгов и зачисления на корсчет «НОСТРО» купленной иностранной валюты заключенная сделка отражается на счетах **47407 — 47408**:

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)

В день торгов и зачисления рублей за проданную инвалюту на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в БР) заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **47407 — 47408**:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, т. е. разницу между суммой требований в рублях по курсу биржи (рублевое покрытие) и суммой обязательств в инвалюте, выраженной в рублях по официальному курсу Банка России (рублевый эквивалент).

Зачет взаимных требований по итогам торгов на бирже

Дт 47407ввв Кт 47408ввв — на меньшую сумму в инвалюте

Дт 47407810 Кт 47408810 — на меньшую сумму в рублях

По итогам торгов

Дт 47407ввв Кт 47403ввв — на сумму обязательств в инвалюте, либо

Дт 47404ввв Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте

Дт 47407810 Кт 47403810 — на сумму обязательств в рублях, либо

Дт 47404810 Кт 47408810 — на сумму требований в рублях

Дт 70205810 — на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях

Кт 47403810

Расчеты по итогам торгов

Дт корсчет Банка в рублях — на сумму требований по итогам торгов с учетом комиссии

Кт 47404810, либо

Дт 47403810

Кт корсчет Банка в рублях — на сумму обязательств по итогам торгов с учетом комиссии

Дт корсчет Банка в валюте – на сумму требований по итогам торгов
Кт 47404840

Дт47403840

Кт корсчет Банка в валюте – на сумму обязательств по итогам торгов

Приложение 9.4

ПОРЯДОК УЧЕТА КАССОВЫХ (НАЛИЧНЫХ) И СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Порядок учета кассовых (наличных) сделок

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы “Г”. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. В учете эти сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

В тех случаях, когда дата поставки средств отстоит от даты заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня, такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы “Г” “Срочные операции” в разделе “Наличные сделки”. Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и будут при наступлении этой даты переноситься со счетов главы “Г” на балансовые — **47407** — **47408** соответственно.

Порядок учета у Банка-продавца

В день заключения сделки она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 930xx810 Требования по поставке денежных средств (по курсу сделки)

Кт 960xxvvv Обязательства по поставке денежных средств (по курсу БР)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке инвалюты — на сумму операционной курсовой разницы (разница между требованием Банка по получению рублей за проданную инвалюту и рублевым эквивалентом его обязательств по поставке этой валюты).

При изменении официального курса БР обязательства Банка в инвалюте будут переоцениваться следующим образом (на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход)):

Дт/Кт 960xxvvv

Кт/ Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы от переоценки обязательств в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые — по соответствующим лицевым счетам :

Дт 960xxvvv — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 930xx810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки).

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407vvv — на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет

«НОСТРО» Банка (корсчет в РКЦ) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка-продавца или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента (на корсчет ЛОРО банка-покупателя), если он ведется в Банке-продавце (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Порядок учета у Банка-покупателя

В день заключения сделки она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 930ххввв — на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 960хх810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 96801810 / Дт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

При изменении официального курса БР требования в иностранной валюте будут переоцениваться :

Дт/Кт 930ххввв

Кт/Дт 96801810/ 93801810 — на сумму текущей курсовой разницы от переоценки требований Банка в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые — по соответствующим лицевым счетам:

Дт 96001810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 930ххввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

В тот же день на балансовых счетах :

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт коррсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в РКЦ) или зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств в рублях.

Порядок учета срочных сделок

Порядок учета у банка-продавца

В день заключения сделки требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 933хх810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 963ххввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальный доход/расход Банка по заключенной сделке).

В период со дня заключения сделки обязательства в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться (на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход)):

Дт/Кт 963ххввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий внебалансовый счет второго порядка:

Дт 933уу810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «уу»

Кт 933хх810 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки);

Дт 963ххввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «хх»

Кт 963ууввв Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «уу» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на дату переноса суммы).

В день наступления срока расчетов обязательства в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт/Кт 963ууувв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

На внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 963ууввв — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 933уу810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407ввв — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, которая и определяет реальный доход /расход Банка по сделке.

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка (корсчет в РКЦ) либо путем списания рублевого покрытия по курсу продажи со счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47408810 — на сумму требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка или зачисления проданной клиенту инвалюты на счет клиента (корсчет ЛОРО банка-покупателя), если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму обязательств в инвалюте.

Если в срочном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при наступлении определенных обстоятельств (например, при изменении курса валюты сверх оговоренных в контракте границ), то поставка базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка или курсовой прибыли.

В учете это отразится следующим образом:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке

Кт 70107 — другие полученные доходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсовой прибыли, либо

Дт 70209

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке — другие произведенные расходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсового убытка.

Порядок учета у банка-покупателя

В день заключения сделки требования и обязательства, возникшие по сделке,:

Дт 933ххввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 963хх810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 96801810 / Дт 93801810 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальные доходы/расходы Банка по заключенной сделке).

В период со дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться:

Дт/Кт 933ххввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующие оставшемуся сроку внебалансовые счета второго порядка:

Дт 933ууввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ууу»

Кт 933ххввв Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх» — на сумму требований в иностранной валюте (по курсу БР на дату переноса).

Дт 963хх810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ххх»

Кт 963уу810 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения «ууу» — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки).

В день наступления срока расчетов требования в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт/Кт 933ууввв

Кт/Дт 96801810/93801810 — на сумму текущей курсовой разницы.

На внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 963уу810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 933ууввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Дт 96801810 / Кт 93801810 — на сумму операционной курсовой разницы.

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на этот день)

Кт 47407810 — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки).

Кт 61306810 / Дт 61406810 — на сумму операционной курсовой разницы, которая и определяет реальные доходы/расходы Банка по сделке.

Удовлетворение требований в инвалюте происходит при поступлении средств на корсчет «НОСТРО» Банка либо путем списания ее с валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету), если он ведется в Банке:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47408ввв — на сумму требований в инвалюте.

Исполнение обязательств по сделке в рублях происходит путем списания средств с корсчета «НОСТРО» Банка (корсчета в РКЦ) или зачисления проданных клиенту рублей на счет клиента, если он ведется в Банке (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму обязательств, в рублях.

Если в срочном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при наступлении определенных обстоятельств (например, при изменении курса валюты сверх оговоренных в контракте границ), то поставка базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка или курсовой прибыли. В учете это отразится следующим образом:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке

Кт 70107 — другие полученные доходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсовой прибыли, либо

Дт 70209

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке — другие произведенные расходы — по статьям от проведения операций с соответствующими срочными инструментами — на сумму курсового убытка.

Порядок учета срочных сделок типа СВОП.

Учет сделок типа СВОП в разделе Г осуществляется аналогично вышеуказанному порядку.

Покупка валюты с обязательством обратной продажи:

1-я часть

Дт 47408ввв – сумма купленной валюты

Кт 47407810 – сумма проданных рублей

Дт 61406/Кт 61306 – сумма курсовой разницы – отражается на отдельном лицевом счете (курсовые разницы от сделок СВОП)

2-я часть

Дт 47408810 – сумма купленных рублей

Кт 47407ввв – сумма проданной валюты

Дт 61406/Кт 61306 – сумма курсовой разницы – отражается на отдельном лицевом счете (курсовые разницы от сделок СВОП)

В день исполнения 2-й части – определение финансового результата по каждой сделке СВОП

Дт 61306 (курсовые разницы от сделок СВОП)

Кт 61406 (курсовые разницы от сделок СВОП) - наименьшая сумма

Дт 61306 (курсовые разницы от сделок СВОП)

Кт 70102 (символ 17314), - доходы от сделки СВОП

либо

Дт 70204 (символ 29413)

Кт 61406 (курсовые разницы от сделок СВОП) – расходы от сделки СВОП

Продажа валюты с обязательством обратной покупки:

1-я часть

Дт 47408810 – сумма купленных рублей

Кт 47407ввв – сумма проданной валюты

Дт 61406/Кт 61306 – сумма курсовой разницы – отражается на отдельном лицевом счете (курсовые разницы от сделок СВОП)

2-я часть

Дт 47408ввв – сумма купленной валюты

Кт 47407810 - сумма проданных рублей

Дт 61406/Кт 61306 – сумма курсовой разницы – отражается на отдельном лицевом счете (курсовые разницы от сделок СВОП)

В день исполнения 2-й части – определение финансового результата по каждой сделке СВОП

Дт 61306 (курсовые разницы от сделок СВОП)

Кт 61406 (курсовые разницы от сделок СВОП) - наименьшая сумма

Дт 61306 (курсовые разницы от сделок СВОП)

Кт 70102 (символ 17314), - доходы от сделки СВОП

либо

Дт 70204 (символ 29413)

Кт 61406 (курсовые разницы от сделок СВОП) – расходы от сделки СВОП

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА

Порядок учета операций покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Списание средств со счета клиента в Банке (поступление рублевого покрытия на корсчет Банка, в случае, если клиент не имеет рублевого счета в Банке) и депонирование их на счете биржи (на счете банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) осуществляется в день, предшествующий торгам. Купленная инвалюта зачисляется на корсчет Банка в день торгов на бирже и не позднее трех рабочих с дней со дня исполнения Поручения зачисляется на валютный счет клиента в Банке (перечисляется на валютный счет клиента в другом банке).

В целях отражения кредиторской задолженности Банка клиенту и дебиторской задолженности биржи (банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) Банку на балансовых счетах **47405–47406** и **47403–47404** открываются лицевые счета клиента и биржи/ банка-корреспондента.

При депонировании рублевых средств клиента:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях

Кт 47405810 — на сумму рублевого покрытия для покупки инвалюты (по предполагаемому курсу биржи)

В тот же день рублевые средства для покупки иностранной валюты и оплаты комиссии биржи (банка-корреспондента) депонируются на счете расчетов с биржей **47404810** либо на счете расчетов с банком-корреспондентом **47406810**:

Дт 47404810/47406810

Кт корсчет Банка в рублях — на сумму списанных рублевых средств.

Лицевой счет клиента на балансовом счете **47405810** при этом не закрывается, на нем учитывается кредиторская задолженность Банка перед клиентом, на лицевом счете биржи по счету **47404810** (счете **47406810** банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты) учитывается такая же по величине сумма дебиторской задолженности биржи (банка-корреспондента) перед Банком.

В день торгов при зачислении купленной для клиента инвалюты на корсчет “Ностро” Банка дка по лицевому счету биржи/банка-корреспондента, открытому на балансовом счете **47403ввв/47405ввв**:

Дт корсчет Банка в инвалюте

Кт 47403ввв/47405ввв — на сумму купленной инвалюты, поступившей с биржи (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР)

В тот же день дебиторская задолженность биржи (банка-корреспондента) перед Банком и кредиторская задолженность Банка клиенту:

Дт 47405810 — по лицевому счету клиента

Кт 47404810/47406810 — по лицевому счету биржи/банка-корреспондента — на сумму перечисленного ранее на биржу рублевого покрытия (по курсу биржи).

Удержание комиссии биржи (банка-корреспондента, через который осуществляется покупка инвалюты), уплаченной по клиентской операции, ия):

Дт 70209810

Кт 47404810/47406810 — на сумму комиссии в рублях.

Купленная инвалюта не позднее трех рабочих с дней со дня исполнения Поручения в полном объеме перечисляется на валютный счет клиента:

Дт 47403ввв/47405ввв

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте — на сумму, купленной для

клиента инвалюты.

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отражается в учете следующим образом:

Дт счет клиента в Банке в рублях

Кт 70107810 — на сумму комиссии в рублях.

Начиная с 1 января 2001 г. комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиентов по операциям покупки-продажи иностранной валюты, не облагается НДС (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

Если Банком осуществляет операции покупки иностранной валюты, как по Поручению клиента, так и за свой счет, то на активных балансовых счетах **47404810/47406810** отражается общая сумма перечисляемых на биржу рублевых средств. После исполнения сделки эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405810** в части клиентских рублевых средств и со счетом **47407810** в части собственных. Получаемая от биржи иностранная валюта зачисляется соответственно на пассивные балансовые счета **47403ввв/47405ввв**, а затем эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405ввв** в части операций, выполненных за счет и по поручению клиентов и со счетом **47408ввв** в части операций, выполненных за свой счет.

Порядок учета операций по продаже иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Порядок изложен как для случаев обязательной продажи части экспортной выручки, так и для добровольной (необязательной) продажи валюты.

В день поступления от клиента Поручения на продажу иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) Банк депонирует валютные средства клиента с транзитного валютного счета клиента (если осуществляется обязательная продажа части экспортной валютной выручки), с текущего валютного счета клиента (если осуществляется добровольная продажа иностранной валюты), либо сумма продаваемой клиентом инвалюты перечисляется им на корсчет “Ностро” Банка.

При депонировании средств клиента выполняются следующие проводки по лицевому счету, открытому клиенту на балансовом счете **47405** “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”:

Дт корсчет Банка, счет клиента в Банке в инвалюте

Кт 47405ввв — на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублевом эквиваленте по курсу БР).

В тот же день валютные средства перечисляются на счет биржи (на счет банка-корреспондента, через который осуществляется продажа инвалюты):

Дт 47404ввв/47406ввв

Кт корсчет Банка в инвалюте — на сумму списанной инвалюты.

При этом на лицевом счете клиента на балансовом счете **47405ввв** учитывается кредиторская задолженность Банка перед клиентом, на лицевом счете биржи по счету **47404ввв** (на счете **47406ввв** банка-корреспондента) учитывается такая же по величине сумма дебиторской задолженности биржи (банка-корреспондента) перед Банком.

В день торгов при зачислении рублей за проданную инвалюту на корсчет Банка за минусом комиссии биржи (банка-корреспондента):

Дт корсчет Банка в рублях – на сумму поступивших рублей

Дт 70209810 – на сумму комиссии, удержанной биржей (банком-корреспондентом)

Кт 47403810/47405810 — на сумму рублей, причитающихся клиенту за проданную валюту.

В тот же день дебиторская задолженность биржи (банка-корреспондента) перед Банком и кредиторская задолженность Банка клиенту :

Дт 47405ввв — по лицевому счету клиента

Кт 47404ввв/47406ввв — по лицевому счету биржи (банка-корреспондента) — на сумму перечисленной ранее на биржу и проданной инвалюты (по курсу БР).

Перечисление рублей за проданную инвалюту на расчетный счет клиента:

Дт 47403810/47405810

Кт корсчет Банка, счет клиента в Банке в рублях — на сумму, перечисляемую на счет клиента.

Комиссия с клиента удерживается в рублях:

Дт счет клиента в Банке в рублях

Кт 70107810 — на сумму удержанной с клиента комиссии.

Если Банк осуществляет операции продажи иностранной валюты, как по Поручению клиента, так и за свой счет, то на активных балансовых счетах **47404ввв/47406ввв** отражается общая сумма перечисляемых на биржу валютных средств. После исполнения сделки эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405ввв** в части клиентских средств и со счетом **47407ввв** в части собственных. Получаемые от биржи рублевые средства зачисляются соответственно на пассивные балансовые счета **47403810/47405810**, а затем эти счета закрываются в корреспонденции со счетом **47405810** в части операций, выполненных за счет и по поручению клиентов и со счетом **47408810** в части операций, выполненных за свой счет.

ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок осуществления банком операций доверительного управления и их отражения в бухгалтерском учете определяется Инструкцией Банка России от 02.07.1997 №63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

Учредитель доверительного управления — это собственник имущества, передаваемого в ДУ доверительному управляющему, или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доверительный управляющий — это юридическое или физическое лицо, осуществляющее доверительное управление имуществом, полученным в ДУ. Доверительным управляющим может быть Банк, а в случаях, когда Банк выступает учредителем доверительного управления имуществом, — индивидуальный предприниматель или коммерческая организация.

Имущество Банка не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом.

Выгодоприобретатель — лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо.

Операции доверительного управления (трастовые операции) выполняются банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в управление, обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

Общие фонды банковского управления (далее — ОФБУ) это имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления. Учредителем управления ОФБУ является учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ. Документом, свидетельствующим факт передачи имущества в доверительное управление и определяющим размер доли учредителя в составе ОФБУ, является сертификат долевого участия. Сертификат не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

Особенности определения налоговой базы у выгодоприобретателя установлены п.3 ст.276, гл.25 НК РФ в том случае, когда он по условиям договора является учредителем управления, или п. 4 ст. 276, гл. 25 НК РФ в том случае, когда по условиям договора учредитель управления не является выгодоприобретателем.

Имущество, полученное банком в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества самого банка. Для ведения учета операций с имуществом, полученным банком в ДУ, используются счета доверительного управления главы “Б” Плана счетов. Аналитический учет по этим счетам ведется в **разреze учредителей** (в случае осуществления операций по индивидуальным договорам доверительного управления) и **по каждому ОФБУ** — общему фонду банковского управления (в случае доверительного управления имуществом ОФБУ).

Операции получения имущества в доверительное управление от учредителей отражаются в учете

банка — доверительного управляющего следующим образом.

Передача наличных денежных средств (например, от учредителей — физических лиц):

Дт 80101 Касса — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Перечисление денежных средств безналичным путем (на счета доверительных управляющих в Банке России):

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Получение ценных бумаг от учредителей доверительного управления:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — по определенной в договоре стоимости

Одновременно ценные бумаги, полученные в доверительное управление, подлежат учету на счетах главы “Д” в соответствии с Правилами учета депозитарных операций от 25.07.1996 №44:

Дт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

Кт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Если в доверительное управление приняты процентные (купонные) ценные бумаги, то величина процентного (купонного) дохода, уплаченная владельцем бумаги при ее приобретении, отражается в учете отдельно от самой ценной бумаги:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на договорную стоимость ценной бумаги без учета НПД (НКД)

Дт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении

Кт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на общую стоимость ценной бумаги, переданной в доверительное управление

Согласно п.2 ст.276 гл.25 НК РФ, имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признается доходом доверительного управляющего.

Учет кредитов, выданных за счет средств, находящихся в доверительном управлении

Банк, выступающий доверительным управляющим может в рамках каждого договора осуществлять операции кредитования за счет свободных денежных средств, находящихся в управлении.

Перечисление средств заемщику (юридическому или физическому лицу) с текущего счета доверительного управляющего, открытого в Банке России :

Дт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита

Начисление процентов производится в общеустановленном порядке, то есть в последний рабочий день каждого месяца :

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Неполученные доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных процентов

При наступлении срока и получении от заемщика процентов за пользование кредитом :

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов

И одновременно сумма полученных процентов зачисляется в доходы от доверительного управления:

Дт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Неполученные доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов

Погашение заемщиком предоставленного кредита без нарушения обязательств :

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму погашенного кредита

В случае несвоевременного погашения процентов за пользование кредитом начисленные проценты переносятся на просрочку:

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов с нарушением сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных, но не погашенных в срок процентов

Аналогичным образом переносится на просрочку и сумма основного долга в том случае, когда она не погашена по сроку:

Дт 80401 Кредиты предоставленные — сводный лицевой счет “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Дт 80401 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита

Погашение просроченного кредита и просроченных процентов за пользование кредитом отражается в порядке, аналогичном изложенному выше, для текущей задолженности по процентам и сумме основного долга.

Резерв на возможные потери по кредитам, выданным за счет средств, находящихся в доверительном управлении, не создается, поскольку кредитные риски лежат на учредителях доверительного управления.

Учет валютных кредитов

Перечисление валютных средств (например, долларов США) заемщику (юридическому или физическому лицу) с валютного текущего счета доверительного управляющего :

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита (сумму основного долга) в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

Счета главы “Б”, на которых учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса Банка России. Переоценка кредита, выданного в иностранной валюте за счет средств, находящихся в доверительном управлении, отражается в учете :

При росте валютного курса

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Кт 85401810 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету

“Положительные разницы от переоценки средств в иностранной валюте” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину положительной курсовой разницы в рублях

При снижении валютного курса

Дт 80901810 Расходы по доверительному управлению — по лицевому счету “Отрицательные разницы от переоценки средств в иностранной валюте” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину отрицательной курсовой разницы в рублях

Кт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Начисление процентов в валюте кредитования производится в общеустановленном порядке и отражается в учете в последний рабочий день каждого месяца следующим образом:

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401840 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Предстоящие поступления процентных платежей по кредитным операциям” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных процентов в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на последний рабочий день месяца

Оба счета — и активный **80601**, и пассивный **85401** — подлежат текущей переоценке до момента получения начисленных процентов. Результаты переоценки отражаются в учете в порядке, изложенном выше, для счета **80401**.

При наступлении срока и получении от заемщика процентов за пользование валютным кредитом выполняются следующие проводки:

Дт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР на дату поступления

И одновременно сумма процентов, полученных в иностранной валюте, зачисляется в доходы от доверительного управления в рублях по курсу Банка России на дату получения:

Дт 85401840 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Предстоящие поступления процентных платежей по кредитным операциям” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401810 Доходы от доверительного управления — по лицевому счету “Доходы по кредитным операциям” в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму полученных процентов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

Погашение заемщиком предоставленного валютного кредита без нарушения обязательств отражается в учете следующим образом:

Дт 80801840 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму погашенного кредита в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР

В случае несвоевременного погашения процентов за пользование валютным кредитом начисленные проценты переносятся на просрочку, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов с нарушением сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ)

Дт 80601840 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Требования банка по получению процентов без нарушения сроков” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму начисленных, но не погашенных в срок процентов в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату переноса начисленных процентов на просрочку

Аналогичным образом переносится на просрочку и сумма основного долга в том случае, когда она не погашена в срок:

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — сводный лицевой счет “Просроченная

задолженность по предоставленным кредитам” — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ)

Дт 80401840 Кредиты предоставленные — по лицевым счетам заемщиков в разрезе сроков выдачи, процентных ставок и учредителей (ОФБУ) — на сумму выданного кредита в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату переноса суммы основного долга на просрочку

Учет операций с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении

Все ценные бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, отражаются в учете по цене их приобретения.

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, перечисленных на приобретение ценных бумаг

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость приобретенных ценных бумаг

в депозитарном учете:

Дт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

Кт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Если в процессе доверительного управления приобретены процентные (купонные) ценные бумаги, то сумма процентного (купонного) дохода, уплаченная при ее приобретении, отражается в учете отдельно от самой ценной бумаги:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость ценной бумаги без учета НПД (НКД)

Дт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам дебиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на покупную стоимость приобретенных ценных бумаг с учетом НПД (НКД)

Для ценных бумаг, приобретенных на ОРЦБ, проводится переоценка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Переоценка ценных бумаг” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину положительной курсовой разницы

или:

Дт 80901 Расходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Переоценка ценных бумаг” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину отрицательной курсовой разницы

Реализация (погашение) ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, отражается в учете следующим образом:

а) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги выше ее балансовой стоимости, то в учете выполняются следующие проводки:

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, поступивших за проданные (погашенные) ценные бумаги

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на балансовую стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между продажной и балансовой стоимостью ценных бумаг

б) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости, то выполняются следующие проводки:

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Дт 80901 Расходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расходы по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между балансовой и продажной стоимостью ценных бумаг. (Этот убыток не уменьшает налогооблагаемой базы по налогу на прибыль учредителей доверительного управления.)

в) если продажная стоимость (цена погашения) ценной бумаги равна ее балансовой стоимости, то финансовый результат отсутствует.

в депозитарном учете при выбытии ценных бумаг:

Дт 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 98000 Ценные бумаги на хранении в Депозитарии

При реализации (погашении) процентных (купонных) ценных бумаг выполняются следующие проводки:

Дт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на сумму средств, поступивших за проданные (погашенные) ценные бумаги, включая НПД (НКД)

Дт 85201 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты по операциям с ценными бумагами” — по лицевым счетам кредиторов в разрезе учредителей (ОФБУ) — на общую стоимость проданных (погашенных) ценных бумаг

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на продажную стоимость ценных бумаг без учета НПД (НКД)

Кт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в разрезе учредителей (ОФБУ) — на величину полученного НПД (НКД)

Для определения финансового результата на момент выплаты процентного дохода (погашения купона) или перепродажи долгового обязательства проводится уменьшение суммы НПД (НКД), полученного на суммы НПД (НКД), уплаченного при приобретении долгового обязательства, что отражается в учете следующим образом:

Дт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в

разреze учредителей (ОФБУ)

Кт 80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств и в разреze учредителей (ОФБУ) — на величину накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении

Дт 85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам — по лицевым счетам по видам долговых обязательств в разреze учредителей (ОФБУ)

Кт 85401 Доходы по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину разницы между полученным и уплаченным процентным (купонным) доходом

Определение финансовых результатов от деятельности по доверительному управлению

Финансовые результаты от деятельности по доверительному управлению определяются с учетом всех операций, выполняемых в рамках договора траста. Для учета финансовых результатов служат два парных счета: **85501** “Прибыль по доверительному управлению” (пассивный) и **81001** “Убыток по доверительному управлению”.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль у учредителя управления доверительный управляющий обязан ежеквартально определять финансовый результат по доверительному управлению имуществом (нарастающим итогом с начала действия договора) и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученном финансовом результате (п.2 ст.276 гл.25 НК РФ). У учредителя управления доходы, полученные от сдачи имущества в управление, являются внереализационными доходами (п.3 ст.276 гл.25 НК РФ).

в банке — доверительном управляющем по окончании каждого квартала формируется финансовый результат по деятельности ДУ,:

Дт 85401 Доходы от доверительного управления — по лицевым счетам по видам доходов в разреze учредителей (ОФБУ)

Кт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину доходов, списываемых со счета **85401**

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80901 Расходы по доверительному управлению — по лицевым счетам по видам расходов в разреze учредителей (ОФБУ) — на величину расходов, списываемых со счета **80901**

Если после выполнения указанных проводок на счете **85501** образуется кредитовое сальдо, это означает, что получена прибыль от проведения операций по доверительному управлению. Эта прибыль подлежит перечислению учредителям доверительного управления в соответствии с условиями договора.

Если после указанных проводок сальдо на счете **85501** дебетовое, это означает, что получен убыток, который покрывается согласно условиям, предусмотренным в договоре траста.

Перечисление прибыли учредителям доверительного управления й:

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину перечисляемой прибыли

Если по условиям договора делаются авансовые платежи учредителям по прибыли:

Дт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты с учредителями” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину авансовых платежей по прибыли

Зачет авансовых платежей производится по окончании срока договора :

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80601 Расчеты по доверительному управлению — сводный лицевой счет “Расчеты с учредителями” — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину произведенных ранее авансовых платежей по прибыли.

Дт 85501 Прибыль по доверительному управлению — по лицевым счетам учредителей

(ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на величину прибыли, перечисляемой в окончательный расчет

Перечисление учредителем вознаграждения по договору доверительного управления в пользу банка — доверительного управляющего производится с расчетного счета учредителя на корреспондентский счет банка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину полученного вознаграждения

Кт 60322 расчеты по доверительному управлению

И далее

Дт 60322 расчеты по доверительному управлению

КТ 70107 Другие доходы — по статье **17310** “Другие полученные доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом” — на величину вознаграждения без НДС

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “НДС полученный” — на сумму НДС, содержащегося в вознаграждении за проведения операций по доверительному управлению имуществом

При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления. Такие расходы включаются в сводный регистр налогового учета “Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде” по строке “Прочие расходы”.

По окончании срока действия договора ДУ имущество, переданное в доверительное управление, по условиям указанного договора, может быть либо возвращено учредителю управления, либо передано иному лицу. Отражение в учете операций возврата имущества у доверительного управляющего осуществляется следующим образом.

Передача ценных бумаг учредителям управления при окончании срока действия договора :

Дт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80201 Ценные бумаги в управлении — по лицевым счетам по видам ценных бумаг в разрезе выпусков ценных бумаг и в разрезе учредителей (ОФБУ) — на балансовую стоимость возвращаемых ценных бумаг

Возврат денежных средств, находящихся в доверительном управлении:

Дт 85101 Капитал в управлении (учредители) — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ)

Кт 80801 Текущие счета — по лицевым счетам учредителей (ОФБУ) — на сумму возвращаемых денежных средств

Порядок учета основных средств в КБ «Губернский» (ООО)

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 к Правилам “Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов”.

Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется разд.3 Приложения 10 к Правилам. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 “О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы”.

В отношении расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость Банк определил следующий порядок учета НДС по приобретаемым основным средствам: НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет (п.5 ст.170 гл.21 Налогового кодекса РФ).

А) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику :

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России — на сумму перечисленного поставщику аванса

Получение объекта основных средств

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, с НДС.

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, включая НДС.

Одновременно сумма, равная по величине кредитовому салдо счета **60312** должна переноситься на парный пассивный счет **60311** — по лицевому счету поставщика:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на сумму кредиторской задолженности перед поставщиком, с учетом НДС

Погашение кредиторской задолженности перед поставщиком :

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентский счет — перечисление поставщику остатка задолженности в окончательный расчет за оборудование

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию.

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету принятого в эксплуатацию объекта

Дт 60310 НДС уплаченный — по лицевому счету «НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов» — на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость объекта без НДС.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на балансовом счете **60702**, что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 Оборудование к установке — по лицевому счету объекта, требующего монтажа — поступление объекта, с НДС. **Кт 60312** Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, включая НДС.

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 60702 Оборудование к установке — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет на счете **60701** “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” ведется в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах формируются затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на стоимость построенного объекта основных средств, с НДС.

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на стоимость построенного объекта основных средств, включая НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка по счёту **60401** осуществляется после государственной регистрации объекта недвижимости на основании документов, определенных законодательством РФ.

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда банка, учитываются по договорной стоимости, то есть исходя из денежной оценки, согласованной участниками Банка или, исходя из оценки, произведенной независимым оценщиком.

Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

При передаче акционерами основных средств в оплату акций:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету объекта

Кт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету участника — оприходование предмета основных средств по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется оприходование в уставный капитал поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 Расчеты с прочими кредиторами — по лицевому счету акционера

Кт 104 Уставный капитал паевых банков, — оприходование средств, поступивших в оплату доли, равной договорной стоимости объекта

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оприходование объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается в учете следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по соответствующему субсчету — по лицевому счету объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Следует помнить, что при получении безвозмездно имущества (работ, услуг) стоимость этого имущества включается в состав внереализационных доходов Банка для целей налогообложения. При этом оценка доходов осуществляется согласно п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст.40 Налогового кодекса РФ, но не ниже остаточной стоимости по амортизируемому имуществу.

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта, с НДС.

Кт 60311, 60322, 30102, 20202 и т. п. — на сумму расходов, связанных с доставкой оборудования и доведением его до состояния готовности

г) Поступление основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Если расчеты за приобретаемые банком основные средства осуществляются в неденежной форме, например при поступлении их в Банк в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и т. п., такие операции отражаются в учете следующим образом:

Дт 61011 Внеоборотные запасы — по лицевому счету поступившего объекта

Кт счетов по учету требований, закрываемых договорами отступного, — на сумму закрываемых требований

Указанные объекты учитываются на счете **61011** “Внеоборотные запасы” до принятия Банком решения об их реализации или использовании в собственной деятельности. В первом случае учет реализации (выбытия) основных средств отражается в порядке, изложенном ниже в разделе “Учет выбытия основных средств”, во втором — основные средства вводятся в эксплуатацию, что отражается в учете в общеустановленном порядке.

д) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в учете как реализация имущества, передаваемого в обмен, и приобретение имущества, полученного по обмену, с оприходованием его по рыночной цене.

Ценой реализации имущества, передаваемого в обмен, будет рыночная цена имущества, полученного по обмену.

Оприходование основных средств, поступивших по договору мены, происходит следующим путем:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта, передаваемого в обмен, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого в обмен на новое имущество.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

Амортизация основных средств

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При определении этого срока Банк применяет “Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы”, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно.

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. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70209** Другие расходы — по определенной статье расходов:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29307** “Амортизационные отчисления по основным средствам

Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта основных средств

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше трех месяцев), на реконструкцию (на срок свыше 12 месяцев).

Учет выбытия основных средств

Основные средства могут выбывать из Банка: а) по причине непригодности к дальнейшему использованию; б) при переходе права собственности (в том числе при реализации):

а) Выбытие основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановительную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

По полностью амортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, а, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61202** будет нулевым.

При выбытии не полностью амортизированных переоцененных основных средств к перечисленным проводкам добавляется еще одна: в кредит счета **61202** в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта списывается переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией:

Дт 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму недоамортизированной стоимости объекта в пределах суммы дебетового остатка на лицевом счете

В результате выполненных проводок на балансовом счете **61202** по лицевому счету выбывающего объекта образуется либо нулевое сальдо, если средств фонда переоценки достаточно для покрытия недоамортизированной стоимости объекта, либо дебетовое — если указанного фонда недостаточно. Образовавшееся сальдо в тот же день должно перечисляться на счет расходов:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества в части, не перекрытой фондом переоценки

Если выбывающий объект не переоценивался ранее, то в результате его выбытия на расходы списывается недоамортизированная стоимость объекта.

б) Выбытие основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на парных балансовых счетах **61201** — **61202**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету покупателя, — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

или:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету покупателя — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету реализуемого объекта — на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** “Налог на добавленную стоимость полученный”:

Дт 61201 Реализация (выбытие) имущества банков — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный — по субсчету “НДС, полученный при реализации имущества банка” — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на парных балансовых счетах **61201 — 61202**, могут отражаться затраты банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17301** “Доходы от реализации имущества кредитной организации” — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

ПОРЯДОК УЧЕТА АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА, КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Приложение 12.1

ПОРЯДОК ТЕКУЩЕЙ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета операций текущей аренды имущества и аренды с выкупом арендованного имущества регулируется разд. 8 Приложения 10 к Правилам.

Предоставление арендодателем арендатору за плату основных средств во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

При передаче в аренду :

Дт 91501 Основные средства, переданные в аренду, — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами — на сумму стоимости оборудования, переданного в текущую аренду

Начисление амортизации и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется Банком-арендодателем в общеустановленном порядке.

Поступление причитающейся по сроку арендной платы, включая НДС:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60322 Расчеты по дог. Аренды

И

Дт 60322 расчеты по дог. аренды

Кт 60309 НДС полученный — на сумму НДС с арендной платы

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17307** “Доходы от сдачи имущества в аренду” — на сумму арендной платы без НДС

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, т. е. до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Дт 60322 расчеты по дог. Аренды

Дт 60322 расчеты по дог. аренды

Кт 60309 НДС полученный — на сумму НДС с арендной платы

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата” — на сумму арендной платы без НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 Доходы будущих периодов по прочим операциям — по субсчету “Арендная плата”

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17307** “Доходы от сдачи имущества в аренду” — на сумму арендной платы без НДС

При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается с

внебалансового счета **91501**:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91501 Основные средства, переданные в аренду — по лицевому счету объекта — на стоимость оборудования

Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то кроме вышеуказанной забалансовой проводки на балансе будет отражаться оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта (если объект пригоден к эксплуатации)

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений

При получении от арендатора неотделимых улучшений безвозмездно их стоимость включается в состав внереализационных доходов Банка для целей налогообложения. При этом оценка доходов осуществляется согласно п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст.40 Налогового кодекса РФ, но не ниже остаточной стоимости по амортизируемому имуществу.

*Поступающие в аренду основные средства согласно передаточным документам приходуется за балансом на активном внебалансовом счете второго порядка **91503**:*

Дт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами — на стоимость поступившего объекта

Если перечисление арендных платежей в пользу арендодателя происходит по сроку, установленному договором аренды, это отражается в учете следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29406** “Арендная плата” — на сумму арендной платы без НДС

Дт 60310 НДС уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на сумму арендной платы, включая НДС

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Дт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата”

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации — на сумму арендной платы, включая НДС

При наступлении того отчетного периода, к которому относится арендный платеж, перечисленная авансом арендная плата списывается со счета по учету расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, а сумма НДС списывается по дебету счета **60310** “НДС уплаченный”:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29406** “Арендная плата” — на сумму арендной платы

Дт 60310 НДС уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по субсчету “Арендная плата” — 18 ед. — на сумму арендной платы, включая НДС

По окончании отчетного (налогового) периода сумма НДС, уплаченного по услугам аренды полностью списывается на расходы Банка.

Если в ходе эксплуатации арендованное Банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания должны учитываться так же, как и в собственные, — на активном балансовом счете **60701** — по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет **60401**

“Основные средства” — по отдельному лицевому счету, с последующим начислением амортизации.

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету, открываемому на выбывающий объект

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выбывающего объекта — на его первоначальную стоимость

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

После выполнения указанных проводок на балансовом счете **61202** образуется дебетовое сальдо, равное по величине остаточной стоимости произведенных арендатором капиталовложений в арендованные основные средства. Оно может быть списано за счет расходов Банка по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”. При этом данные расходы не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль Банка, выступающего арендатором (п.16 ст.270 гл.25 Налогового кодекса РФ).

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на величину остаточной стоимости безвозмездно передаваемого объекта

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

Возврат арендодателю арендованных у него основных средств по окончании срока аренды отражается за балансом следующим образом:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта — 200 ед. — на стоимость возвращаемых арендованных основных средств

Приложение 12.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ВЫКУПА АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Если договором аренды предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если выкуп осуществляется по окончании срока аренды, то выкупная цена, как правило, внесена полностью и доплата не производится.

Выбытие отданных в аренду основных средств отражается в соответствии с порядком Порядок учета основных средств (*Приложение 13*).

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91501 Основные средства, переданные в аренду, — по лицевому счету объекта — на стоимость оборудования

На балансе при этом выполняются следующие проводки:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выбывающего объекта — на его первоначальную стоимость

Дт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего

объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект выбывает при стопроцентно начисленной амортизации, то финансовый результат отсутствует.

Если выкуп производится до истечения срока действия договора аренды, то арендатор производит доплату в размере превышения выкупной цены над суммой внесенных ранее арендных платежей. Банк - арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом доходов отчетного периода. Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счета доходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При выкупе арендованных основных средств Банком они переходят в его собственность. Если выкуп основных средств осуществляется по окончании срока аренды и при условии, что ранее выплаченная арендная плата полностью зачтена в выкупную цену, в балансе выполняются следующие проводки:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету выкупленного объекта

Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету полученного объекта — на сумму полностью внесенной арендатором выкупной цены, предусмотренной договором

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами

Кт 91503 Арендованные основные средства — по лицевому счету объекта — на стоимость арендованных основных средств

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций Банка регулируется разд. 9 Приложения 10 к Правилам. Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества (см. «Порядок учета основных средств» *Приложение 11*), а дальнейшая сдача его в лизинг — как сдача имущества в аренду, в том числе с правом выкупа (см. «Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество» *Приложение 12*) — если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя. Если лизинговое имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя), то в бухгалтерском учете это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке (см. «Порядок учета основных средств» *Приложение 11*).

Учет в случае, если Банк является лизингодателем

Учет инвестиционных затрат, связанных с приобретением оборудования для лизинга, осуществляется Банком-лизингодателем на балансовом счете **47701** “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”. Под инвестиционными затратами понимаются не только затраты лизингодателя на приобретение предмета лизинга, но и расходы по выполнению других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Перечисление лизингодателем стоимости оборудования для лизинга продавцу (поставщику)

Дт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ — на сумму авансовых платежей, включая НДС

Принятие к оплате в окончательный расчет документов поставщика (продавца), подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг отражается в учете лизингодателя как вложения в операции лизинга. Налог на добавленную стоимость не включается в сумму инвестиционных затрат, а списывается в дебет счета **60310**, с которого затем полностью списывается на расходы Банка:

Дт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга — на величину инвестиционных затрат без включения НДС

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный

Кт 47423 Требования банка по прочим операциям — по субсчету “Требования по лизинговым операциям” — по лицевому счету договора лизинга — на сумму НДС, содержащуюся в инвестиционных затратах

Амортизация Банком-лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества:

Дт 91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей, — по лицевому счету объекта

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи — на договорную стоимость предмета лизинга

Согласно Положению Банка России от 09.07.2003г. № 232-П, сумма затрат по оборудованию, переданному в лизинг, является элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

Создание резерва на возможные потери по лизинговым операциям отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29101** “Отчисления в фонды и резервы на возможные потери”

Кт 47702 Резервы на возможные потери — по лицевому счету договора лизинга — на величину отчислений в резерв

Отчисления в резерв на возможные потери не уменьшают налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и, следовательно, не включаются в сводный регистр налогового учета “Внереализационные расходы”.

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся лизингодателем на парных балансовых счетах **60305 — 60306** “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”.

Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок :

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР

Кт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму полученных лизинговых платежей, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в лизинговом платеже, списывается со счета реализации услуг финансовой аренды на счет по учету полученного налога на добавленную стоимость:

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Одновременно в дебет счета реализации списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным лизинговым платежом:

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму инвестиционных затрат, возмещенных лизинговым платежом

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу (в части превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами) подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 70107 Другие доходы — по статье “Доходы, полученные от проведения лизинговых операций — на сумму превышения полученных лизинговых платежей над величиной списанных инвестиционных затрат

При погашении части инвестиционных затрат сумма резерва на возможные потери в части, приходящейся на списанные затраты, восстанавливается на доходы Банка:

Дт 47702 Резервы на возможные потери — по лицевому счету договора лизинга

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17101** “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери” — на величину восстановленного резерва

При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа, в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам:

Дт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму инвестиционных затрат, не возмещенных просроченным лизинговым платежом

При погашении просроченных лизинговых платежей поступившие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности :

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР

Кт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму полученных лизинговых платежей, включая НДС.

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Дт 61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга

Кт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам — на сумму инвестиционных затрат, возмещенных поступившим просроченным платежом

При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Кт 91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей, — по лицевому счету объекта — на договорную стоимость предмета лизинга

Если выкуп осуществляется по окончании срока действия договора финансовой аренды (лизинга) или до его истечения, но при условии внесения всей обусловленной договором суммы, то на дату перехода права собственности сальдо на балансовом счете **47701** — по лицевому счету договора, будет нулевым, что означает полное возмещение инвестиционных затрат. Резерв на возможные потери к этому моменту будет полностью восстановлен на доходы банка.

В установленных случаях может осуществляться изъятие (возврат) лизингового имущества, что отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на общую сумму невозмещенных инвестиционных затрат лизингодателя

Кт 47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) — по лицевому счету договора лизинга — на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат и/или:

Кт 32401 Просроченная задолженность по предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму невозмещенных инвестиционных затрат, списанных ранее на просрочку

Возвращенные лизингодателю предметы лизинга списываются с внебалансового счета **91506** в установленном порядке.

Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и др. расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, осуществляется аналогично порядку учета имущества, сданного в аренду (см. «Порядок учета аренды имущества, капитальных вложений в арендованное имущество» *Приложение 12*).

Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятых (возвращенных) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации; дальнейшим использованием, выбытием (реализацией) — осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в установленном порядке (см. «Порядок учета основных средств» *Приложение 131*).

Учет в случае, если Банк является лизингополучателем

по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс Банка до окончания срока договора:

Оприходование арендованного (лизингового) имущества на балансе Банка-лизингополучателя :

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на общую сумму лизинговых платежей, обусловленную договором (без учета НДС)

Учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, осуществляются за счет лизингополучателя.

Ввод Банком-лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию :

Дт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на общую сумму лизинговых платежей, обусловленную договором (без учета НДС)

Начисление амортизации осуществляется лизингополучателем:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29307** “Амортизационные отчисления по основным средствам”

Кт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — на сумму ежемесячных амортизационных отчислений

Если перечисление лизингового платежа осуществляется лизингополучателем в срок, определенный договором:

Дт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на сумму лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ — на сумму лизингового платежа, обусловленную договором, включая НДС

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам:

Дт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга

Кт 31702 Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам и иным привлеченным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Погашение просроченной задолженности по уплате лизинговых платежей :

Дт 31702 Просроченная задолженность по полученным МБК, депозитам и иным привлеченным средствам — по лицевому счету договора лизинга — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором (без учета НДС)

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный — на сумму НДС, содержащегося в лизинговом платеже

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР — на сумму ежеквартального лизингового платежа, обусловленную договором включая НДС

В случае изъятия имущества до истечения срока договора, его стоимость списывается с баланса в соответствии с требованиями разд. 10 Приложения 10 к Правилам:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта

Кт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость объекта, полученного в лизинг

Дт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта — на сумму начисленных за год амортизационных отчислений.

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету объекта

Кт 60806 Арендные обязательства — по лицевому счету договора лизинга — на сумму арендных обязательств, не погашенных арендополучателем на момент возврата имущества

После выполнения указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61201** образуется нулевое сальдо.

Переход имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы отражается в учете следующим образом:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли) — по лицевому счету объекта

Кт 60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость объекта

Дт 60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), — по лицевому счету объекта

Кт 60601 Амортизация основных средств — по лицевому счету объекта — на сумму износа, начисленного у лизингополучателя за весь срок финансовой аренды

ПОРЯДОК УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется разд. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком 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).

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** “Нематериальные активы” по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость актива, включая НДС

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта, с НДС.

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость, включая НДС

Доведение нематериальных активов до состояния готовности для эксплуатации:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевым счетам поставщиков

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на сумму всех доплат по счетам, чекам за дополнительные услуги по подготовке нематериальных активов к использованию

Объект нематериальных активов приходится без НДС, а весь НДС, уплаченный поставщикам, списывается на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию:

Дт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29416** “Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы”

Кт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов, с НДС.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт счетов, с которых производились затраты (расчеты), — на величину произведенных

расходов по созданию объекта нематериальных активов

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта (но не ниже остаточной стоимости этого объекта у передающей стороны). При безвозмездном поступлении нематериальных активов выполняется следующая проводка:

Дт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — по рыночной стоимости безвозмездно полученного объекта

Стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов включается в налогооблагаемую прибыль банка в соответствии с требованиями п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам в течение всего срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По тем объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно. 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.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29314** “Амортизационные отчисления по нематериальным активам”

Кт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на парных счетах **61201 — 61202** “Выбытие (реализация) имущества”. Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации отражается в учете следующим образом:

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль:

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29401** “Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61202** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 61201 Реализация (выбытие) имущества кредитной организации — по лицевому счету продаваемого объекта — на величину средств, зачисленных на корсчет Банка

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 61201 Реализация (выбытие) имущества кредитной организации — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 Нематериальные активы — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 Амортизация нематериальных активов — по лицевому счету объекта

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы Банка следующим образом:

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17301** “Другие полученные доходы от реализации (выбытия) имущества кредитной организации” — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70209** “Другие расходы” — по соответствующей статье расходов.

ПОРЯДОК УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Порядок бухгалтерского учета материальных запасов регулируется разд. 5 Приложения 10 к Правилам. Учет материальных запасов ведется на активном балансовом счете **610** по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- **61002** “Запасные части”
- **61008** “Материалы”
- **61009** “Инвентарь и принадлежности”
- **61010** “Издания”
- **61011** “Внеоборотные запасы”

На счете **61002** “Запасные части” учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т. п. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете **61008** “Материалы” учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т. п.

На счете **61009** “Инвентарь и принадлежности” учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете **61010** “Издания” учитываются книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. д.

На счете **61011** “Внеоборотные запасы” учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств. Со счета 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. Материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Единицей учета материалов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.). Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов:

Дт 610 Материальные запасы — по соответствующим счетам второго порядка — по лицевому счету объекта

Кт 70107 Другие доходы — по статье **17318** “Другие доходы” — по рыночной стоимости безвозмездно полученного объекта

Стоимость безвозмездно полученных материальных запасов включается в налогооблагаемую прибыль банка в соответствии с требованиями п. 8 ст. 250 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Приобретение материальных запасов за безналичный расчет отражается в учете следующим образом:

Предварительная оплата поставщику материальных запасов:

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на покупную стоимость материалов, включая НДС

При получении материалов от поставщика выполняются проводки:

Дт 610 Материальные запасы — по соответствующим счетам второго порядка — по лицевому счету предмета — на сумму стоимости материалов без учета НДС

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — по лицевому счету “НДС, уплаченный по материалам” — на сумму НДС

Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость материалов, включая НДС

НДС, уплаченный поставщикам материалов, полностью списываться на расходы Банка по мере отнесения запасов на расходы банка.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, указывает на счете поставщика свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием заверяется подписями на этих документах принявшего ценности должностного лица и лица, сдавшего ценности или их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или же в отдельных случаях накануне дня приобретения. Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную и на товарном чеке у подотчетного лица делает отметку, что означенные ценности приняты по накладной (№, дата), и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

Подотчетное лицо не позднее срока, установленного приказом по Банку, сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денег на покупку ценностей.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Отпуск материалов в эксплуатацию производится на основе требования, подписанного уполномоченными лицами Банка, составленного в трех экземплярах, первый из которых сдается в Управление бухгалтерского учета. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании отражается в учете так:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье расходов

Кт 610 Материальные запасы — по соответствующему счету второго порядка — по лицевому счету предмета

После списания материалов на себестоимость банковских услуг НДС, уплаченный поставщикам, списывается на расходы Банка.

На пришедшие в негодность детали автомашин, подлежащие замене запасными частями, составляется акт, заверенный подписями уполномоченных лиц. Акт утверждается Председателем Правления (его заместителем), который одновременно делает на нем разрешительную надпись на

выдачу деталей со склада. Акт вместе с первым экземпляром требования на получение запасных частей сдается в Управление бухгалтерского учета .

Горюче-смазочные материалы (талоны на ГСМ) учитываются на счете **61008** “Материалы” в подотчете должностного лица. По акту фактического расхода топлива списывается бензин, израсходованный на служебные разъезды автотранспортом банка, в соответствии с нормами, утвержденными приказом по Банку:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье расходов

Кт 61008 Материалы — по лицевому счету — в пределах нормы

Перерасходованное горючее относится на счет **60308** “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам” для взыскания с виновных работников в установленном порядке:

Дт 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам — по лицевому счету подотчетного лица

Кт 61008 Материалы — по лицевому счету — на величину сверхнормативных расходов ГСМ

ПОРЯДОК УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Согласно действующим Правилам (п.1.12.4) Банк ведёт бухгалтерский учет доходов и расходов по “кассовому” методу, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, кроме случаев, предусмотренных Правилами.

Доходы, полученные по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету предстоящих поступлений (например, проценты, полученные до срока по выданным межбанковским или клиентским кредитам, — на счетах по учету предстоящих поступлений по межбанковским или клиентским операциям; по операциям с ценными бумагами — на счетах доходов будущих периодов по ценным бумагам и т. д.)

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивном балансовом счете **61304** “Доходы будущих периодов по другим операциям” по соответствующим сводным лицевым счетам: например, арендная плата, полученная авансом, учитывается на сводном лицевом счете “Авансы, полученные по договорам аренды”. В учете такие операции отразятся следующим образом:

Дт 30102 Корреспондентский счет в Банке России

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, полученная авансом, то выполняется следующая проводка:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный — по лицевому счету “НДС, полученный по авансовым платежам” — на величину полученного НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету предстоящих поступлений или доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

Дт 61304 Доходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету

Кт 70107 Другие доходы — по соответствующей статье — на величину доходов, относящихся к отчетному периоду

Расходы, произведенные (оплаченные) по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат (например, проценты, уплаченные досрочно по полученным межбанковским кредитам, — на счетах по учету предстоящих выплат по межбанковским операциям).

Расходы, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.), учитываются на активном балансовом счете **61403** “Расходы будущих периодов по другим операциям” по соответствующим сводным лицевым счетам: “Расходы на подписку”, “Авансы, выданные по договорам аренды” и др. В учете эти операции отражаются следующим образом:

Дт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — на величину оплаченных расходов

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по соответствующим статьям, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 Другие расходы — по соответствующей статье

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — на сумму НДС от расходов, относящихся к отчетному периоду

Кт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям — по соответствующему лицевому счету — на величину расходов, относящихся к отчетному периоду,

и

Дт 70209 Другие расходы — по статье **29416** “Налоги, относимые в установленных законодательством случаях”

Дт 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный — по лицевому счету “НДС, уплаченный, — на величину НДС

Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается к концу отчетного (налогового) периода на расчеты с бюджетом следующей проводкой:

Дт 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный

Кт 60301 Расчеты с бюджетом — по лицевому счету “Расчеты с бюджетом по НДС” — на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет

Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится ежемесячно до полного отнесения сумм, числящихся на счетах **61304** и **61403**, на счета **70107** и **70209** соответственно.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, используется пассивный балансовый счет первого порядка **701** “Доходы”, на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- **70101** — проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам;
- **70102** — доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- **70103** — доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- **70104** — дивиденды полученные;
- **70106** — штрафы, пени, неустойки полученные;
- **70107** — другие доходы.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты расходов.

Для учета расходов, оплаченных в отчетном периоде, используется активный балансовый счет первого порядка **702** “Расходы”, на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- **70201** — проценты, уплаченные за привлеченные кредиты;
- **70202** — проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;
- **70203** — проценты, уплаченные физическим лицам;
- **70204** — расходы по операциям с ценными бумагами;
- **70205** — расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- **70206** — расходы на содержание аппарата;
- **70208** — штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- **70209** — другие расходы.

В аналитическом учете все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи (Приложение 8 к Правилам).

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70101** “Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”, предусматривает

выделение следующих подразделов:

- 1) “Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)”, в котором ведется учет полученных текущих (непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;
- 2) “Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные кредиты)”, где учитываются проценты, полученные банком за пользование просроченными кредитами;
- 3) “Полученные просроченные проценты”, в котором ведется учет просроченных процентов, полученных за пользование текущими (непросроченными) кредитами;
- 4) “Проценты, полученные от прочих размещенных средств”;
- 5) “Проценты, полученные по открытым счетам”, где учитываются проценты по остаткам средств, находящихся на корреспондентских счетах в учреждениях Банка России, в банках-корреспондентах (резидентах и нерезидентах);
- 6) “Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты овернайт, и иным размещенным средствам”, в котором ведется учет процентов, полученных банком по депозитам, размещенным им в Банке России, других банках (резидентах и нерезидентах).

При группировке доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70102** “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами”, выделяются следующие подразделы:

7) “Процентный доход от вложений в долговые обязательства”, где учитывается процентный (купонный) доход, полученный от вложений банка в долговые обязательства различных эмитентов: Российской Федерации, субъектов РФ и местных органов власти, кредитных организаций, прочих организаций (не банков), иностранных государств, банков-нерезидентов и фирм-нерезидентов;

8) “Процентный доход по векселям”, в котором ведется учет полученных процентных доходов по учтенным банком предъявительским векселям в разрезе тех же эмитентов, что и в первом подразделе;

9) “Дисконтный доход по векселям”, где учитываются дисконтные доходы, полученные по учтенным банком срочным векселям в разрезе тех же эмитентов;

10) “Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг”, где учитываются маржинальные доходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг в разрезе тех же эмитентов;

11) “Дивиденды, полученные от вложений в акции”, в котором ведется учет дивидендов, полученных по акциям, входящим в инвестиционный или торговый портфели акций различных эмитентов;

12) “Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами”, где учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, комиссии, полученные по операциям с ценными бумагами, доходы по другим операциям с приобретенными и выпущенными ценными бумагами.

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70103** “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, предусматривает выделение следующих подразделов:

3) “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, где учитываются положительные реализованные курсовые разницы по валютно-обменным операциям банка;

4) “Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте”, в котором ведется учет положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70107** “Другие доходы”, предусматривает выделение следующих подразделов:

4) “Восстановление сумм со счетов фондов и резервов”, где ведется учет сумм, восстанавливаемых на счетах доходов со счетов резервов: на возможные потери, по другим операциям;

5) “Комиссия полученная”, в котором ведется учет комиссий, полученных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, по выданным гарантиям, на возможные потери по другим операциям;

6) “Другие полученные доходы”, где учитываются доходы от реализации (выбытия) имущества банка, списания кредиторской задолженности, оприходования излишков денежной наличности и материальных ценностей, сдачи имущества в аренду, проведения факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых, форвардных, фьючерсных и других операций.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70201** “Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты”, предусматривает выделение следующих подразделов:

4) “Проценты, уплаченные за полученные кредиты”, в котором ведется учет уплаченных текущих

(непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;

5) “Проценты, уплаченные по просроченным кредитам”, где учитываются проценты, уплаченные банком за пользование просроченными кредитами;

6) “Уплаченные просроченные проценты”, в котором ведется учет просроченных процентов, уплаченных за пользование текущими (непросроченными) кредитами.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70202** “Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам”, предусматривает выделение следующих подразделов:

4) “Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам”, где учитываются проценты, уплачиваемые банком клиентам — юридическим лицам (в том числе банкам) по остаткам средств на их счетах (расчетных, корреспондентских и др.);

5) “Проценты, уплаченные по депозитам”, где учитываются проценты, выплачиваемые клиентам банка — юридическим лицам по привлеченным от них депозитам;

6) “Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам”.

Расходы Банка, учитываемые на балансовом счете **70203** “Проценты, уплаченные физическим лицам”, объединены в один подраздел “Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств”, в котором ведется учет процентов, уплаченных граждан-резидентов и физических лиц-нерезидентов.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70204** “Расходы, по операциям с ценными бумагами”, предполагает выделение двух подразделов:

3) “Расходы по выпущенным ценным бумагам”, где учитываются процентные (купонные) расходы, выплаченные банком по собственным ценным бумагам: облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, предъявительским векселям; а также дисконтные расходы по выпущенным банком срочным векселям;

4) “Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами”, где учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, маржинальные расходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг, расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, расходы по списанным вложениям в ценные бумаги, по другим операциям с ценными бумагами.

Группировка расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70205** “Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, предусматривает выделение следующих подразделов:

3) “расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, где учитываются отрицательные реализованные курсовые разницы по валютно-обменным операциям банка;

4) “расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте”, в котором ведется учет отрицательных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70209** “Другие расходы”, предусматривает выделение следующих подразделов:

5) “Отчисления в фонды и резервы”, где ведется учет расходов, связанных с созданием резервов: на возможные потери, по другим операциям;

6) “Комиссия уплаченная”, в котором ведется учет комиссий, уплаченных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, полученным гарантиям и поручительствам, другим операциям;

7) “Другие операционные расходы”, где ведется учет амортизационных отчислений по основным средствам, нематериальным активам, расходов по ремонту основных средств, содержанию зданий и сооружений, расходов по рекламе и на служебные командировки, представительских расходов, транспортных расходов;

8) “Другие произведенные расходы”, где учитываются расходы по реализации (выбытию) и списанию имущества банка, по списанию дебиторской задолженности, недостач, хищений денежной наличности и материальных ценностей, арендная плата, расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых, форвардных, фьючерсных и других операций, налоги, относимые на расходы, расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности, другие

расходы.

Аналитический учет доходов банка, полученных в отчетном периоде, и расходов, осуществленных в отчетном периоде, осуществляется в соответствии со Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к Правилам).

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Приложение 17.1

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 8 Правил, раздел “Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения”.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **702** расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете **701** доходов отчетного периода, что отражается в учете следующим образом:

Дт 70101 — 70107 Доходы — по соответствующим статьям доходов

Кт 70301 Прибыль отчетного года — на величину списываемых доходов.

Дт 70401 Убытки отчетного года

Кт 70201 — 70209 Расходы — по соответствующим статьям расходов

Прибыль или убыток Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета “Прибыль отчетного года” переносится на счет “Прибыль предшествующих лет”, а остаток счета “Убытки отчетного года” — на счет “Убытки предшествующих лет”, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 70301 Прибыль отчетного года

Кт 70302 Прибыль предшествующих лет — на величину переносимой прибыли

Дт 70402 Убытки предшествующих лет

Кт 70401 Убытки отчетного года — на величину переносимых убытков

Убыток как результат финансовой деятельности погашается за счет источников, определяемых на общем собрании участников Банка.

Приложение 17.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и прибыли предшествующих лет, оставшейся не использованной, ведется на счете **705**.

На счете **70501** “Использование прибыли отчетного года” учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли. На счете “Использование прибыли предшествующих лет” отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные участниками Банка (создание фондов, выплаты дивидендов и др.).

Начисление причитающейся к уплате за отчетный период суммы налога на прибыль и других обязательных платежей:

Дт 70501 Использование прибыли отчетного года

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль” — на сумму начисленного налога

После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток со счета “Использование прибыли отчетного года” должен быть перенесен на счет “Использование прибыли предшествующих лет”, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по соответствующим направлениям использования прибыли

Кт 70501 Использование прибыли отчетного года — по соответствующим направлениям использования прибыли — на сумму дебетового сальдо по счету **70501**

После утверждения годового отчета участниками Банка и принятия решения о распределении неиспользованной прибыли предшествующих лет выполняется следующая проводка:

Дт 70302 Прибыль предшествующих лет

Кт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — на сумму прибыли, использованной в течение предшествующего года

На счете **70502** “Использование прибыли предшествующих лет” отражаются дивиденды, начисленные акционерам (участникам) от участия в уставном капитале Банка, отчисления в резервный фонд Банка, фонды специального назначения и другие фонды, а также другие направления использования прибыли в соответствии с Уставом Банка.

Начисление дивидендов акционерам (участникам) банка отражается следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет — по лицевому счету “Дивиденды начисленные” — на общую сумму начисленных дивидендов

Кт 60320 Расчет с участниками банка по дивидендам — по лицевым счетам акционеров и учредителей — на сумму дивидендов за минусом налога

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по налогам — по лицевому счету “Налог с дивидендов” — на сумму налога, удерживаемого с источника выплаты

Отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения отражаются в учете следующими проводками:

Дт 70502 Использование прибыли предшествующих лет

Кт 10701 Резервный фонд

Или:

Кт 10702 Фонды специального назначения

Или:

Кт 10703 Фонды накопления — на суммы отчислений в указанные фонды

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется учредительными документами банка и нормативными документами Банка России.

Приложение 18

к Учётной политике КБ «Губернский» (ООО)

ПОРЯДОК УЧЕТА СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ КБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ООО)

Источником формирования фондов является чистая прибыль. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием участников Банка. Направления использования определяются на основании решений Совета Банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах.

По кредиту проводятся суммы, поступающие в фонды из прибыли и других источников, предусмотренных положениями о фондах, в корреспонденции со счетами учета использования прибыли, денежных средств, корреспондентскими и другими счетами. По дебету счета проводятся суммы использования средств фондов в соответствии с положениями о фондах в корреспонденции с соответствующими счетами (корреспондентскими, кассы, клиентов, учета кредитов и др.).

В Плате счетов предусмотрены следующие балансовые счета второго порядка к счету **107** “Фонды”:

- **10701** “Резервный фонд”;
- **10702** “Фонды специального назначения”;
- **10703** “Фонды накопления”;
- **10704** “Другие фонды”.

Приложение 18.1

ПОРЯДОК УЧЕТА РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

В целях обеспечения финансовой надежности Банк создаёт резервный фонд. Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом (15% от уставного капитала), но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка **10701** “Резервный фонд”. В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Резервный фонд Банка формируется после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета:

Дт **70502** Использование прибыли предшествующих лет

Кт **10701** Резервный фонд

Использование средств резервного фонда возможно на покрытие убытков по итогам работы за год по решению совета директоров банка, а также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета **10701**.

Приложение 18.2

ПОРЯДОК УЧЕТА ФОНДОВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Фонды специального назначения создаются банком для материального поощрения (например, премирование, материальная помощь, поддержка ветеранов банка, фонд несчастных случаев) и социального развития (компенсационные выплаты на питание и пр.). Для учета фондов специального назначения в Плане счетов предусмотрен пассивный счет второго порядка **10702** “Фонды специального назначения”.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому фонду.

Формирования фондов осуществляется после утверждения общим собранием участников банка годового бухгалтерского отчета:

Дт **70502** Использование прибыли предшествующих лет

Кт **10702** Фонды специального назначения

Направления использования определяются на основании решений Совета директоров Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. При использовании фондов дебетуются лицевые счета, открытые на балансовом счете **10702**. Расходование средств на материальное поощрение работников, на производственное и социальное развитие банка отражается следующими проводками:

Дт **10702** Фонды специального назначения

Кт **20202** Касса кредитных организаций

Или: Кт **30102** Корреспондентские счета в Банке России

Или: Кт **423** Депозиты физических лиц

Фонды накопления (пассивный счет второго порядка **10703**) предназначены для учета нераспределенной прибыли, зарезервированной банком в качестве финансового обеспечения капитальных вложений на производственное и социальное развитие. По кредиту счета проводятся суммы средств из прибыли и других источников, предусмотренных банком на производственное и социальное развитие.

Формирование за счет прибыли банка по окончании года отражается в учете следующей проводкой:

Дт **70502** Использование прибыли предшествующих лет

Кт **10703** Фонды накопления

Приложение 12. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение в
целях выпуска облигаций

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

Наименование показателя	3 кв. 2007 г.
Стоимость чистых активов поручителя, тыс.руб.	10
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	-
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	-
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	<i>п.т.*</i>
Уровень просроченной задолженности, %	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	<i>п.т.*</i>
Доля дивидендов в прибыли, %	-
Производительность труда, тыс.руб./чел.	-
Амортизация к объему выручки, %	-

* условное обозначение *п.т.* используется в таблице для обозначения показателей, рассчитанные значения которых не имеют экономического смысла

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Анализ платежеспособности и финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года, провести анализ платежеспособности, уровня кредитного риска Поручителя, а также финансового положения Поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей не представляется возможным.

Стоимость чистых активов по итогам рассматриваемого периода составила 10 тыс. руб., что соответствует величине уставного капитала.

По итогам рассматриваемого периода Поручитель не имел привлеченных средств, в связи с этим показатели отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам имеют значение 0%.

На дату составления отчетности Поручитель не имел просроченной задолженности, соответственно показатель Уровень просроченной задолженности имеет нулевое значение.

Рассчитать значение показателей Покрытие платежей по обслуживанию долгов и Оборачиваемость дебиторской задолженности не представляется возможным.

Показатели Доля дивидендов в прибыли, Производительность труда, Амортизация к объему выручки имеют нулевые значения в связи с отсутствием за рассматриваемый период соответственно дивидендов, выручки и амортизационных отчислений.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Информация о рыночной капитализации поручителя за каждый завершённый финансовый год, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не приводится, так как Поручитель не является открытым акционерным обществом.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности поручителя (сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств поручителя за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей) с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за каждый завершённый финансовый год.

Значения показателей на дату окончания завершённого финансового года не приводятся, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Кредиторская задолженность, в том числе просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Поручителем долговым ценным бумагам, отсутствует.

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Структура кредиторской задолженности за последний завершённый финансовый год не приводится, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Структура кредиторской задолженности на 30.09.2007 г.

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	-	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредиторская задолженность за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствует. Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными. Приводится информация за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанные обязательства отсутствуют. Поручитель в период с даты государственной регистрации до даты утверждения проспекта ценных бумаг не заключал кредитных договоров и/или договоров займа.

Исполнение поручителем обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска - на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Общая сумма обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства. Информация приводится на дату окончания каждого завершённого финансового года.

Сведения не приводятся, т.к. обязательства Поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам, отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, 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 поручителя на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Указанные обязательства отсутствуют.

3.3.4. Прочие обязательства поручителя

Соглашения поручителя, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Указанные обязательства отсутствуют.

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

Для Поручителя информация не приводится. В соответствии с требованиями «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом

Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н, настоящий пункт Проспекта ценных бумаг не заполняется.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью поручителя.

Политика поручителя в области управления рисками.

Поручитель использует системный подход в области управления рисками. Основными элементами политики в области управления рисками по каждому направлению являются:

- *Идентификация риска*
- *Методология оценки риска*
- *Разработка и реализация механизмов управления рисками*
- *Постоянный мониторинг состояния рисков.*

В отношении отраслевых рисков производится оценка состояния отрасли на среднесрочный и долгосрочный период исходя из макроэкономических прогнозов МЭРТ и отраслевых аналитиков. Оценивается состояние будущего спроса на основе прогнозов деловой активности, доходов населения и уровня инвестиций. Оцениваются отраслевые тенденции, сегментация спроса и состояние конкурентной среды. Снижению указанных рисков способствует диверсификация деятельности.

На основе проведенного анализа вырабатывается стратегия развития, направленная на укрепление конкурентных позиций.

В отношении страновых и региональных рисков производится мониторинг политической и экономической ситуации, а также оценка уровня риска стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах присутствия Поручителя. Все указанные риски в настоящее время характеризуются минимальным уровнем.

В отношении финансовых рисков проводится оценка уровня процентного, валютного, кредитного риска и риска ликвидности.

Так как Поручитель не имеет активов, по которым получает процентный доход, то основной процентный риск связан с возможностью привлечения и стоимостью обслуживания долговых ресурсов. Управление процентным риском производится путем выбора наиболее оптимальных способов финансирования и согласованием срока привлечения ресурсов со сроками реализации проектов, на финансирование которых они направляются. Факторами обеспечения возможности оптимизации привлекаемых ресурсов являются развитие кредитной истории, расширение базы потенциальных кредиторов и диверсификация инструментов привлечения. Снижение стоимости привлекаемых ресурсов достигается благодаря политике, направленной на повышение информационной прозрачности. Одним из механизмов управления процентным риском является прогнозирование изменения уровня процентных ставок, и оценка уровня приемлемой долговой нагрузки компании с учетом этого возможного изменения общего уровня процентных ставок.

В отношении валютного риска оцениваются прогнозы аналитиков в отношении возможного изменения курсов валют и принимаются решения относительно допустимого размера и направления валютной позиции.

В отношении рисков ликвидности Поручитель поддерживает сбалансированное по срокам соотношение активов и обязательств. Кроме того, Компания имеет запас неиспользованных банковских лимитов, которые гарантированно позволяют обеспечить запас ликвидности.

В отношении кредитных рисков применяется анализ финансового состояния контрагентов и система лимитов.

Управление правовыми рисками основано на неукоснительном соблюдении действующего законодательства РФ. Юридическая служба отслеживает все изменения законодательства, касающиеся деятельности Компании, и проводит правовую экспертизу всех договоров и соглашений.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае.

С даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг Поручитель не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке.

Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке.

Наиболее значимые негативные факторы, а также возможные изменения в отрасли, которые могут повлиять на деятельность Поручителя:

- *неблагоприятные тенденции на фондовом рынке;*
- *ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение в сфере привлечения денежных средств на долговом рынке капитала.*

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Поручителя:

- *предполагаемые доходы Поручителя могут уменьшиться при неблагоприятных тенденциях на фондовом рынке;*
- *отсутствие или снижение привлечения кредитного и инвестиционного финансирования для юридических и физических лиц, что также повлечет за собой снижение доходов Поручителя.*

Для снижения указанных рисков Поручитель намерен:

- *размещать привлеченные денежные средства с доходностью не ниже, чем процентная ставка по привлеченным денежным средствам;*
- *в случае необходимости – пересматривать норму доходности вложений;*
- *устанавливать срок размещения привлеченных денежных средств в соответствии со срочностью привлеченных денежных средств.*

В случае существенного усиления одного из указанных выше рисков или их совокупности в целом, Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания рисков, которые могут повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность, путем грамотной и эффективной экономической политики в области своей деятельности.

В целом, по мнению Поручителя, возможные изменения в отрасли не окажут существенного негативного влияния на способность Поручителя исполнять обязательства по Облигациям

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье у Поручителя отсутствуют, т.к. в своей деятельности Поручитель не использует и не планирует использовать сырье.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке.

Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги у Поручителя отсутствуют, т.к. поручитель не ведет финансово-хозяйственную деятельность.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель зарегистрирован и осуществляет хозяйственную деятельность в Российской Федерации, в г. Москва. Политическая и экономическая ситуация в России и Московском регионе в последние годы характеризуется положительной динамикой и стабильностью, что

находит свое отражение в высоких кредитных рейтингах ведущих мировых рейтинговых агентств.

Кредитные рейтинги Российской Федерации:

а) агентство Standard&Poor's (от 04.09.2006):

- долгосрочный рейтинг в национальной валюте - A-/Стабильный/,
- долгосрочный рейтинг в иностранной валюте - BBB+/Стабильный/,
- рейтинг по национальной шкале - ruAAA,

б) агентство Moody's (от 25.10.2005):

- долгосрочный рейтинг в национальной валюте - Baa2/Стабильный/,
- долгосрочный рейтинг в иностранной валюте - Baa2/Стабильный/,

в) агентство Fitch (от 25.07.2006):

- долгосрочный рейтинг в национальной валюте - BBB+/Стабильный/,
- долгосрочный рейтинг в иностранной валюте - BBB+/Стабильный/,
- краткосрочный рейтинг обязательств РФ - F2.

Оценка странового риска основывается, в частности, на следующих факторах:

1) планомерное снижение долговой нагрузки на государственный бюджет и достижение принципиальной договоренности о досрочном погашении госдолга Парижскому клубу, формирование третьих по объемам в мире золотовалютных резервов, создание Стабилизационного фонда, высокий бюджетный профицит (7,5% в 2005 году) – указанные положительные тенденции основываются на благоприятной конъюнктуре цен на энергоносители.

2) слабо развитые институты судебной власти, тенденция к увеличению государственного участия в экономике оказывают незначительное влияние на деятельность Поручителя в силу специфики его отрасли (не относится к стратегическим), и масштабов деятельности (не относится к сверхкрупным)

3) высокая степень бюрократизации экономики может оказывать негативное воздействие на деятельность Поручителя, однако, степень влияния данного фактора сглаживается целенаправленной политикой Поручителя, направленной на полное соответствие с законодательными требованиями

Кредитные рейтинги Москвы:

а) агентство Standard&Poor's BBB+/Стабильный/ в иностранной валюте (от 11.09.2006).

б) агентство Moody's (от 01.11.2005):

- долгосрочный рейтинг в национальной валюте - Baa2/Стабильный/,
- долгосрочный рейтинг в иностранной валюте - Baa2/Стабильный/,

б) агентство Fitch (от 17.05.2007)

- долгосрочный рейтинг в национальной валюте - BBB+/Стабильный/,
- долгосрочный рейтинг в иностранной валюте - BBB+/Стабильный/,
- национальный долгосрочный рейтинг - AAA(rus) /Стабильный/,
- краткосрочный рейтинг в иностранной валюте- F2.

Оценка регионального риска основывается, в частности, на таких факторах как: диверсифицированная экономика региона, особое положение как столицы и центра экономической и политической жизни страны, положительные показатели бюджета и низкая долговая нагрузка

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

В случае долгосрочного ухудшения политической и / или макроэкономической ситуации Поручитель примет все необходимые меры с целью минимизации последствий данных изменений. В целях минимизации последствий различных рисков, в том числе страновых и региональных рисков, Поручитель поддерживает уровень финансовой стабильности, достаточный для преодоления краткосрочных периодов негативного изменения ситуации.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Страна и регионы, в которых Поручитель ведет свою деятельность, характеризуются минимальными рисками, связанными с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения или объявления забастовок.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Страна и регионы, в которых Поручитель ведет свою хозяйственную деятельность, характеризуются минимальными рисками, связанными с географическими особенностями, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением процентных ставок, которое может повлечь за собой потери в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых компанией по привлеченным средствам над ставками по предоставленным.

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20 июня 2007 года и до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не привлекал денежные средства, поэтому риск изменения процентных ставок у Поручителя отсутствует.

Поручитель не несет рисков, связанных с изменением курсов обмена иностранных валют, и не осуществляет операции по хеджированию рисков.

Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски).

Поручитель не осуществляет операций, выраженных в иностранной валюте, риски, связанные с изменением валютных курсов, оцениваются как незначительные. Их влияние на деятельность Поручителя является опосредованным.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность поручителя.

Изменения валютного курса не окажут прямого влияния на деятельность Поручителя. В случае изменения уровня процентных ставок, Поручитель предпримет меры по оптимизации структуры источников финансирования.

Возможное влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска.

Показатели инфляции оказывают влияние на величину реального дохода по Облигациям, поскольку они номинированы в рублях РФ. Однако, поскольку ставка купона определяется инвесторами на открытом аукционе, она включает инфляционные ожидания инвесторов.

Следовательно, в условиях умеренных значений темпов инфляции реальные доходы по размещаемым ценным бумагам не опустятся ниже приемлемого для инвесторов уровня.

Умеренные значения инфляции не окажут негативного влияния на деятельность Поручителя. Согласно прогнозам МЭРТ темпы инфляции должны остаться умеренными и остаться в диапазоне 9-10%. При этом условия для резкого роста темпов инфляции нет.

По мнению Поручителя, критический уровень инфляции, который может представлять существенную угрозу его хозяйственной деятельности, составляет более 40% в год. Вероятность достижения критических уровней инфляции в период до срока погашения Облигаций оценивается как крайне незначительная. Превышение показателями инфляции указанных критических значений будет соответствовать общеэкономическому кризису. Действия Поручителя в условиях кризиса будут соответствовать сложившейся обстановке и могут включать как существенное расширение масштабов деятельности, так и существенное снижение деловой активности, направленное на сохранение финансовой устойчивости.

Показатели финансовой отчетности поручителя, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Основным показателем, наиболее подверженным описанным в данном разделе финансовым рискам, являются чистая прибыль Поручителя, которая в случае реализации данных рисков может снизиться. Поручитель оценивает вероятность возникновения существенных финансовых рисков и их отрицательного влияния на финансовое положение Поручителя как незначительную.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- *изменение валютного регулирования;*
- *изменение налогового законодательства;*
- *изменение требований по лицензированию;*
- *изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью организации.*

Поручитель осуществляет свою деятельность как самостоятельный субъект хозяйственно-правовых отношений, действующих на территории Российской Федерации. Таким образом, производственная и финансовая деятельность Поручителя в определённой мере зависит от изменения федеральных и региональных законодательных актов, регулирующих его деятельность.

Поручитель был зарегистрирован в качестве юридического лица 20 июня 2007 года, и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке. Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с российской правовой системой:

1) Существуют несоответствия между различными нормативно-правовыми актами: законами, указами Президента и правительственными, министерскими и местными распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами, противоречия между местными, региональными и федеральными правилами и положениями.

2) В связи с тем, что судебная реформа в России еще не завершена, эффективная защита прав в российских судах в связи с нарушением закона или нормативного акта или в споре о праве собственности может быть затруднена. Однако данный риск можно расценивать, как незначительный, так как в настоящее время Поручитель не является участником судебных процессов, которые могли бы существенно повлиять на результаты его хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования;

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Поручителя или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Поручитель расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Учитывая, что Поручитель не осуществляет ни хозяйственных, ни финансовых операций, выраженных в иностранной валюте, риски, связанные с изменением валютного регулирования, оцениваются как незначительные.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства;

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существуют риски изменения налогового законодательства. По мнению Поручителя, данные риски влияют на Поручителя так же, как и на всех субъектов рынка. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Также существует риск

изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Риски неблагоприятного изменения общего режима налогообложения оцениваются как незначительные вследствие: (1) хорошего состояния федерального бюджета и отсутствия стимулов к усилению фискальной функциональной составляющей налоговой политики; (2) фактическому завершению налоговой реформы.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин;

Учитывая, что Поручитель не осуществляет импортно-экспортных операций, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, оцениваются как незначительные.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, оцениваются как минимальные, так как деятельность, которую планирует осуществлять Поручитель, не требует получения соответствующих лицензий. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, Поручитель примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель.

Риски, связанные с изменением судебной практики оцениваются Поручителем как минимальные, так как Поручитель не участвует и не прогнозирует участия в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его хозяйственную деятельность.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю:

В связи с тем, что Поручитель был зарегистрирован в качестве юридического лица 20 июня 2007 года, и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, риски, свойственные исключительно Поручителю, оцениваются как минимальные.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель.

Поручитель не участвует в каких-либо судебных разбирательствах, результаты которых могли бы существенно отразиться на результатах деятельности Поручителя.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Поручитель не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено и не ведет деятельность, требующую лицензирования, поэтому риски, связанные с лицензированием деятельности Поручителя и использования объектов, нахождение которых в обороте ограничено отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя;

На момент утверждения настоящего проспекта Поручитель не имеет действующих обеспечений, выданных по долгам третьих лиц.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя.

Данный риск Поручитель оценивает как минимальный, так как Поручитель с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял

финансово-хозяйственную деятельность и не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки.

3.5.6. Банковские риски

Информация не приводится, так как Поручитель не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование поручителя: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Регион»*

Сокращенное фирменное наименование поручителя: *ООО «Центр-Регион»*

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование поручителя (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица, то в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Полное и сокращенное фирменные наименования Поручителя являются схожими с фирменным наименованием иных юридических лиц. Ниже приведены сведения о ряде таких лиц. Данный список не является исчерпывающим. Информация представлена в соответствии со сведениями, опубликованными на сайте Федеральной налоговой службы по адресу www.nalog.ru. Для избежания смешения наименований юридических лиц следует дополнительно использовать такие идентификационные признаки как адрес местонахождения, ОГРН, ИНН, и т.д.

Название	Адрес	ОГРН	Дата регистрации	ИНН	Регион
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"	н.д	1030203897503	12.02.03	274078626	Республика Башкортостан
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"	115477, г.Москва, ул.Промышленная, 17, СТР.3	1047796463076	28.06.04	7724515303	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"	119146, г.Москва, Комсомольский пр-кт, 23/7,	1057747972985	25.08.05	7704568441	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр - Регион"	127051, г.Москва, пер.Лихов,2/3,1	1067758767163	27.10.06	7707606173	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-РЕГИОН"	111398, г.Москва, ул.Плеханова, 30	1047796308988	30.04.04	7720507478	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-РЕГИОН"	248012, Калужская обл, г.Калуга, ул.Кибальчича, 21	1054004063640	12.10.05	4028034857	Калужская область
Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Центр-регион"	121069, г.Москва, ул. Молчановка,30/7,СТР.1	1057747907690	22.08.05	7704567896	Москва
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая	603146, Нижегородская обл, г.Нижний Новгород, ул.Агрономическая, 174,	1065262094688	19.07.06	5262071512	Нижегородская область

фирма "Центр-Регион"					
Общество с ограниченной ответственностью Рекламное Информационное Агентство "ЦЕНТР-РЕГИОН"	103051, г.Москва, Б.Каретный пер, 22,СТР.1	1037789011017	02.12.03	7707507373	Москва
Общество с ограниченной ответственностью Архитектурно-строительная компания "Центр-Регион"	129010, г.Москва, ул. Б.Спасская,25, СТР.3, ОФ. 18Н	1077746320134	09.02.07	7708627754	Москва
Жилищный кооператив "Центр-Регион"	109028, г.Москва, ул.Земляной Вал 50А/8,СТР.2	1057746386587	09.03.05	7709597118	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "ГРУППА "ЦЕНТР-РЕГИОН"	127473, г.Москва, 1-й Самотечный пер, 12	1037739949785	05.11.03	7707505182	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "ГРУППА ЦЕНТР-РЕГИОН"	127057, г.Москва, ул.Садовая-Каретная, 20/6, СТР.1	1037789002680	28.11.03	7707507253	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-Строительное Объединение Центр-регион"	249037, Калужская обл, г.Обнинск, ул.Московская, 71	1064025079348	25.04.06	4025085170	Калуж-ская область
Общество с ограниченной ответственностью "Центр Регион Инвест"	117452, г.Москва, Балаклавский пр-кт, 28В, СТР.В	5077746440371	30.03.07	7727608740	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр регион строй"	121351, г.Москва, ул.Молодогвардейская, 57 ,стр.3	1037731017378	06.06.03	7731274144	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр Регион Строй"	109028, г.Москва, ул.Солянка, 11/6, СТР.2	1047796654267	02.09.04	7709565363	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр Регион-Инвест"	443544, Самарская обл, Волжский р-н, с.Курумоч, Комплекс дорожного сервиса корпус	1066367038242	26.05.06	6367051530	Самарская область
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"	103051, г.Москва, ул. Садовая-Каретная, 20/6,1	1027707016413	26.12.02	7707315255	Москва

Эстейт"					
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-регион-нефть"	105275, г.Москва, 5-я ул.Соколиной Горы, 18,1	1037720019402	26.06.03		Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион-Поставка"	185035, Карелия Респ, г.Петрозаводск, пр-т Ленина, 38, 31	1061001069722	28.08.06	1001181432	Республика Карелия
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион-Сервис"	105203, г.Москва, ул. 16-я Парковая, 5	1057748723339	21.10.05	7719569511	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион-Сервис"	125493, г.Москва, ул. Нарвская, 21	1067746972611	03.08.06	7743605993	Москва
Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-РЕГИОН-ТЕХТОРГ"	109386, г.Москва, ул.Таганрогская, 6, оф. 39Н	1057747953592	24.08.05	7723547415	Москва

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В течение времени существования Поручителя его фирменное наименование и организационно-правовая форма не изменялась

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **5077746958977**;

Дата регистрации: **20.06.2007 г.**

Наименование регистрирующего органа: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты его государственной регистрации: **4 мес.**

Срок, до которого поручитель будет существовать: **Поручитель создан на неопределенный срок**

Краткое описание истории создания и развития поручителя.

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта основную хозяйственную деятельность не осуществлял.

Цели создания поручителя:

В соответствии с его Уставом целями деятельности Поручителя является расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Миссия поручителя (при наличии): **отсутствует.**

Иная информация о деятельности поручителя, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг поручителя: **отсутствует.**

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя: **107140, РФ, г.Москва, ул. Краснопрудная, д.30/34**

Номер телефона: **+7 (495) 223-70-55**

Номер факса: **+7 (495) 223-70-55**

Адрес электронной почты: **отсутствует**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах : **отсутствует**

Специальное подразделения поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами поручителя (в случае его наличия): **указанное подразделение отсутствует**

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный поручителю налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: **7708641163**

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД: **50.1, 52.6, 51.1, 45.31, 45.3, 52.27, 55.4, 61.2, 74.2, 22.3, 37.1, 51.2, 45.41, 45.4, 52.3, 55.5, 63.1, 65.1, 74.4, 50.2, 51.3, 45.42, 45.5, 52.4, 60.1, 63.2, 70.1, 74.5, 50.3, 51.4, 45.43, 51.6, 52.5, 60.2, 63.3, 70.2, 74.8, 50.4, 51.5, 45.1, 51.7, 52.7, 64.1, 63.4, 70.3, 22.1, 50.5, 45.25.4, 45.2, 52.1, 55.3, 61.1, 64.2, 74.1, 22.2**

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) поручителя за каждый заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Выручка отсутствует.

Изменения размера выручки (доходов) поручителя от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Выручка отсутствует.

Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки за каждый отчетный период. Изменения размера выручки поручителя, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Поручитель ведет свою основную хозяйственную деятельность только на территории России. Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. Выручка отсутствует.

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности поручителя.

Основная хозяйственная деятельность Поручителя не носит сезонного характера.

Общая структура себестоимости поручителя за последний завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости.

Информация за последний завершённый финансовый год не приводится, так как Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Себестоимость отсутствует.

Наименование статьи затрат	9 мес.2007 г.
Сырье и материалы, %	-
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	-
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	-
Энергия, %	-
Затраты на оплату труда, %	-
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	-
Отчисления на социальные нужды, %	-
Амортизация основных средств, %	-
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	-
Прочие затраты, %	-
В том числе	-
Амортизация по нематериальным активам, %	-
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-
Обязательные страховые платежи, %	-
Представительские расходы, %	-
Иное, %	-
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	n.m.

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые поручителем на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Новых видов продукции (работ, услуг) Поручитель не предлагает и не ведёт их разработки.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

- **Федеральный Закон от 29.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».**
- **«Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации» (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н)**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н.**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.12.1998 г. № 60н.**
- **ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.**

- ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя

Поставщики поручителя, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *Отсутствуют. Информация о поставщиках не приводится, так как Поручитель не использует товарно-материальных ценностей для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с момента регистрации в качестве юридического лица до даты утверждения настоящего Проспекта.*

Информация об изменении цен на основные материалы и товары (сырье) или об отсутствии такого изменения за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сырье и материалы не используются. Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность.

Доля в импорте в поставках поручителя за указанные периоды.

Импорт отсутствует.

Прогнозы поручителя в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках.

Информация не приводится, так как сырье и материалы в деятельности Поручителя не используются.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность.

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Поручитель не предполагает производства каких-либо видов продукции (работ, услуг).

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния.

Возможные факторы, которые могут повлиять на планируемую основную деятельность Поручителя, связаны с ситуацией на российском рынке заемного капитала.

В последние годы рынок публичных заимствований в России демонстрирует уверенные темпы роста, в основном за счет сегмента корпоративных облигаций. Увеличиваются объемы привлекаемых ресурсов, количество эмитентов, диверсифицируется состав публичных заемщиков в разрезе отраслей промышленности и масштабов бизнеса. В этой связи, вероятность возникновения негативных факторов, способных в значительной степени ограничить деятельность Поручителя, невелика.

Вместе с тем, стоит отметить, что рынок ценных бумаг является одним из наиболее волатильных сегментов финансового рынка, в особенности в условиях российской развивающейся экономики. Долговой сегмент фондового рынка также не является исключением, что отражается в значительных колебаниях процентных ставок, по которым заемщики привлекают или могут привлечь финансовые ресурсы.

Соответственно, в случае возникновения неблагоприятной ситуации на публичном рынке рублевых заимствований, Поручитель может использовать иные способы привлечения денежных ресурсов.

В отношении иных видов деятельности Поручителя, определенных в Уставе, информация о негативных факторах не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта

Поручитель не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Сведения о наличии у поручителя лицензий:

Поручитель не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специальных разрешений (лицензий) следующих видов:

- *на использование ограниченно оборотоспособных объектов, природных ресурсов;*
- *на осуществление банковских операций;*
- *на осуществление страховой деятельности;*
- *на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;*
- *на осуществление деятельности инвестиционного фонда;*
- *на осуществление иной деятельности, которая имеет существенное значение для поручителя.*

4.2.6. Совместная деятельность поручителя

Информация о совместной деятельности, которую поручитель ведет с другими организациями за каждый завершённый финансовый год, и за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не ведет и с момента создания до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не вел совместной деятельности с другими организациями.

4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов:

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом.

4.2.7.2. Для страховых организаций:

Поручитель не является страховой организацией.

4.2.7.3. Для кредитных организаций:

Поручитель не является кредитной организацией.

4.2.7.4. Для ипотечных агентов:

Поручитель не является ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней. Поручитель не имеет дочерних или зависимых обществ, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Поручителя не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Краткое описание планов поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Планы поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов заключаются в осуществлении определенных в его Уставе основных видов деятельности.

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности отсутствуют

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует поручитель: *Поручитель не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях.*

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Поручитель не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого финансового года.

Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.

Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

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

Амортизационные отчисления по всем группам объектов основных средств начисляются линейным способом.

Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации поручителя, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

***Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.
Переоценка основных средств не проводилась.***

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя. ***Указанные планы отсутствуют***

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не имеет фактов обременения основных средств.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за каждый завершённый финансовый год.

Информация не приводится в связи с тем, что первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен. Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей.

Информация не приводится по вышеуказанной причине.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за каждый завершённый финансовый год.

Информация не приводится по вышеуказанной причине.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг, затрат на их производство и продажу (себестоимости) и прибыли (убытков) от основной деятельности за каждый завершённый финансовый год. Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

Информация не приводится в связи с тем, что первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен. Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года. Указать вышеупомянутые факторы и оценить их влияние не представляется возможным.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя за каждый завершённый финансовый год.

Информация не приводится в связи с тем, что первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен. Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

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

Информация не приводится по вышеуказанной причине.

Описание факторов, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к изменению показателей ликвидности на 10 или более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Информация не приводится по вышеуказанной причине.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен, приводится информация на 30.09.2007 г.

Наименование показателя	30.09.2007
а) размер уставного капитала поручителя, а также соответствие размера уставного капитала поручителя, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам поручителя, тыс. руб.;	10 Уставный капитал соответствует учредительным документам
б) общая стоимость акций (долей) поручителя, выкупленных поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) поручителя, тыс. руб.;	-
в) размер резервного капитала поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс. руб.;	-
г) размер добавочного капитала поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость;	-
д) размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) поручителя, тыс. руб.;	-
е) общая сумма капитала поручителя, тыс. руб.;	10

Структура и размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен, приводится информация на 30.09.2007 г.

Наименование показателя	30.09.2007	
	Тыс. руб.	%
Запасы	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	-	-
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	-	-
Денежные средства	-	-
Прочие оборотные активы	-	-
Всего оборотных активов	-	100

Источники финансирования оборотных средств поручителя (собственные источники, займы, кредиты): *на дату утверждения проспекта ценных бумаг оборотные средства Поручителя отсутствуют, планируемые источники финансирования оборотных средств Поручителя – собственные источники, займы, кредиты.*

Политика поручителя по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Изменений в политике финансирования оборотных средств не планируется.

По мере возникновения потребностей в финансировании оборотных средств, Поручитель привлекает заемные средства, в том числе путем выпуска долговых ценных бумаг.

Основными факторами, которые могут повлечь изменение политики финансирования, являются:

- *Изменение банками политики кредитования юридических лиц;*
- *Существенное изменение конъюнктуры долгового рынка*

Поручитель считает, что вероятность появления и негативного изменения указанных факторов незначительна

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям поручителя (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация не приводится, так как финансовые вложения отсутствуют.

Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: *Потенциальные убытки отсутствуют в связи с тем, что финансовые вложения не осуществлялись.*

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с отзывом или приостановлением лицензии банков и иных кредитных организаций, на депозитных или иных счетах в которых размещены средства поручителя, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

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

Информация об убытках предоставляется в оценке поручителя по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности поручителя за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. ***Потенциальные убытки отсутствуют в связи с тем, что финансовые вложения не осуществлялись.***

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 г. № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Информация о составе нематериальных активов, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за каждый заверченный финансовый год, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности поручителя за соответствующий период.

Поручитель не имеет и с момента создания до даты утверждения настоящего проспекта не имел нематериальных активов. Взносы нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке места не имели.

Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и в соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах.

Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии со стандартами бухгалтерского учета в Российской Федерации за соответствующие годы:

- Приказ Минфина №34н от 29.07.1998. Рег № в Минюсте №1598 от 27.08.1998***
- "Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"***

Положение по учету «Учет нематериальных активов » ПБУ 14/2000.

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

Информация о политике поручителя в области научно-технического развития за каждый заверченный финансовый год: включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов.

Поручитель не ведет деятельность в области научно-технического развития, политика в области научно-технического развития отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Поручителя не осуществлялись.

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для поручителя объектах интеллектуальной собственности.

Правовая охрана объектов интеллектуальной собственности отсутствует

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков.

Такие риски отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском долговом рынке.

В последние годы рынок российский долговой рынок демонстрирует уверенные темпы роста, в основном за счет сегмента корпоративных облигаций. Увеличиваются объемы привлекаемых ресурсов, количество эмитентов, диверсифицируется состав публичных заемщиков в разрезе отраслей промышленности и масштабов бизнеса.

Основными факторами, оказывающими влияние на российский рынок корпоративных долговых бумаг, являются улучшение инвестиционной привлекательности как самих компаний, так и улучшение инвестиционного климата страны в целом.

Общая оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению поручителя, результаты).

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и привести оценку результатов деятельности не представляется возможным.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления поручителя.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя

Факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности. Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и привести оценку факторов и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности не представляется возможным.

Действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и привести оценку факторов и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности не представляется возможным. В случае возникновения каких-либо факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя, Поручитель предпримет все необходимые действия для эффективного использования появившихся факторов и условий.

Способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и привести оценку факторов и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности не представляется возможным. В случае возникновения каких-либо факторов и условий, негативно влияющих на деятельность Поручителя, Поручитель предпримет все необходимые действия для снижения негативного эффекта указанных факторов и условий.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и у него отсутствуют результаты деятельности. Оценить события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) не представляется возможным

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

В связи с тем, что с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность, и у него отсутствуют результаты деятельности привести существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и оценить вероятность их наступления, а также продолжительность их действия не представляется возможным.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Поручителя. Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.5.2. Конкуренты поручителя

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

На дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг у Поручителя отсутствуют конкуренты по основным видам деятельности, т.к. Поручитель не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В качестве предполагаемых конкурентов можно рассматривать всех юридических лиц, которые занимаются операциями на рынке ценных бумаг.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

В связи с тем, что с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг Поручитель не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность и на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг у него отсутствуют конкуренты, привести перечень факторов конкурентоспособности поручителя и оценить степень их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг) Поручителя не представляется возможным.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

Структура органов управления поручителя в соответствии с Уставом:

Общее собрание участников (единственный участник Общества)

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Совет директоров и Коллегиальный исполнительный орган Уставом не предусмотрены.

Компетенции каждого органа в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

Компетенция общего собрания участников (п.9.2 Устава):

- 1. Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.*
- 2. Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества, утверждение новой редакции Устава.*
- 3. Внесение изменений в Учредительный договор.*
- 4. Избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций, а также принятие решения о передаче полномочий Генерального директора коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение управляющего и условий договора с ним.*
- 5. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов.*
- 6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.*
- 7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества).*
- 8. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.*
- 9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.*
- 10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.*
- 11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.*
- 12. Создание филиалов и открытие представительств.*
- 13. Предоставление участникам дополнительных прав или возложение на участников дополнительных обязанностей.*
- 14. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника.*
- 15. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных участнику, а также прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на участника.*
- 16. Утверждение денежной оценки, не денежных вкладов в уставный капитал, вносимых участниками Общества или принимаемыми в Общество третьими лицами. .*
- 17. Залог участником своей доли другому участнику Общества или третьему лицу.*
- 18. Решение о внесении участниками вкладов в имущество Общества.*
- 19. Решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также решение о совершении крупной сделки согласно ст. 46 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".*
- 20. Распределение доли, принадлежащей Обществу, между участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым участникам Общества или третьим лицам.*
- 21. Выплата действительной стоимости имущества участниками Общества при*

- обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Общества.*
- 22. Утверждение Положений о Генеральном директоре Общества.*
- 23. Избрание Президента приоритетного направления развития деятельности Общества. Решение вопросов, предусмотренных пп.9.2.1 - 9.2.22 Устава относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано исполнительному органу. Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.*

Компетенция единоличного исполнительного органа – директора (пп.10.3 - 10.6 Устава)

- 1. Генеральный директор обязан в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава, решениями органов управления Общества, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Обществом договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Обществом трудовым договором.*
- 2. Генеральный директор обязан действовать в интересах Общества добросовестно и разумно. По требованию участников (участника) он обязан возместить убытки, не обусловленные обычным коммерческим риском, причиненные им Обществу, если иное не вытекает из закона или договора.*
- 3. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников Общества.*
- 4. Генеральный директор Общества:*
 - имеет право первой подписи в банковской, финансовых и хозяйственных документах;*
 - без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;*
 - выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;*
 - издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
 - определяет условия оплаты труда Генерального директора и заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств;*
 - рассматривает текущие и перспективные планы работ;*
 - обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;*
 - утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества;*
 - определяет организационную структуру Общества;*
 - обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников;*
 - подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников;*
 - распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, Уставом и действующим законодательством;*
 - утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;*
 - открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Общества;*
 - утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Общества;*
 - организует бухгалтерский учет и отчетность;*
 - представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Общества;*
 - принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.*

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя либо иного аналогичного документа. **Кодекс корпоративного поведения (управления) Поручителя, а также иной аналогичный документ отсутствует.**

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов. **Поручитель не имеет внутренних документов, регулирующих деятельность органов Поручителя.**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя, а также кодекса корпоративного управления поручителя в случае его наличия. **Полный текст действующей редакции устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя, а также кодекса корпоративного управления поручителя не размещены в свободном доступе в сети Интернет**

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Персональный состав органа управления:

Совет директоров и Коллегиальный исполнительный орган Уставом не предусмотрены.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: **Андреанова Кира Вячеславовна**

Год рождения: **1969 г.**

Сведения об образовании **высшее**

Должности, занимаемые таким лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке (в том числе по совместительству):

Период: **06.1993 – 10.2002**

Организация: **АИГ Инвестиционный Банк (Закрытое акционерное общество)**

Должность: **Начальник отдела операций на финансовых рынках**

Период: **02.2003 – 11.2005**

Организация: **Коммерческий Банк "Европейский Расчетный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)**

Должность: **Начальник отдела по работе с банковскими и финансовыми организациями Управления "Казначейство"**

Период: **11.2005 – по наст. время**

Организация: **"Мой Банк"(Общество с ограниченной ответственностью) (ранее - КБ "Губернский" (ООО))**

Должность: **Заместитель Директора Департамента Казначейских операций**

Период: **10.2007 – по наст. время**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"**

Должность: **Генеральный директор**

Доля участия такого лица в уставном капитале поручителя: **100%;**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя: **отсутствует;**

Количество акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам поручителя: **отсутствует;**

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **отсутствует;**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя: **отсутствует;**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя: **отсутствует**;
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя: **указанные связи отсутствуют**;

Сведения о привлечении такого лица 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: **факты привлечения к указанным видам ответственности отсутствуют**;

Сведения о занятии таким лицом 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): **указанные должности не занимала**.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

Размер всех видов вознаграждения по каждому из органов управления поручителя (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления поручителя), в том числе размер заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений, которые были выплачены поручителем за последний заверченный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

Информация не приводится, так как наличие Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Уставом Поручителя не предусмотрено. Сведения по единоличному исполнительному органу не представляются.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью поручителя

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

В соответствии с Федеральным Законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью":

- **Уставом общества может быть предусмотрено образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества. В обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества является обязательным. Членом ревизионной комиссии (ревизором) общества может быть также лицо, не являющееся участником общества.**
- **Функции ревизионной комиссии (ревизора) общества, если это предусмотрено уставом общества, может осуществлять утвержденный общим собранием участников общества аудитор, не связанный имущественными интересами с обществом, членами совета директоров (наблюдательного совета) общества, с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, членами коллегиального исполнительного органа общества и участниками общества.**
- **Членами ревизионной комиссии (ревизором) общества не могут быть члены совета директоров (наблюдательного совета) общества, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, и члены коллегиального исполнительного органа общества.**

В соответствии с Уставом Поручителя создание ревизионной комиссии не предусмотрено.

- **Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению Общего собрания участников привлечь профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными**

интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Генерального директора и участниками Общества.

- *Аудиторская проверка может быть проведена также по требованию любого участника. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Общества, по требованию которого она проводится.*
- *Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных действующим законодательством.*
- *Аудитор проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений аудитора.*
- *Аудитор вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.*
- *Аудитор обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников, если возникла серьезная угроза интересам Общества*

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:

Служба внутреннего контроля отсутствует. Ревизионная комиссия не создана.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Документ Поручителя, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации отсутствует.

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

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью

Ревизионная комиссия и иные органы по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя отсутствуют.

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

Все виды вознаграждения с указанием размера, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены поручителем по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя за последний заверченный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

Сведения не приводятся, так как у Поручителя отсутствуют органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя

Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за каждый заверченный финансовый год.

Численность сотрудников Поручителя составляет 1 человек.

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и в соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Учитывая изложенное, другая информация в данном пункте не представляется.

Сведения о сотрудниках, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники): *Такие работники отсутствуют.*

Профсоюзный орган, созданный сотрудниками (работниками) поручителя: *Профсоюзный орган отсутствует.*

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Сведения о соглашениях или обязательствах поручителя, касающихся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде),

Указанные соглашения и обязательства отсутствуют.

VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя и о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество участников поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *один участник.*

7.2. Сведения об участниках (акционерах) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники поручителя, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала:

- Фамилия, имя, отчество: *Андреанова Кира Вячеславовна;*
- Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии): *771811967203*
- Размер доли участника поручителя в уставном капитале поручителя: *100%*
- Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций поручителя: *0%*
-

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя и специальных правах:

Доля уставного капитала Поручителя, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Информация об ограничениях, установленных уставом поручителя, являющегося акционерным обществом, относительно количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру: *такие ограничения отсутствуют.*

Информация об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя: *такие ограничения отсутствуют.*

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: *такие ограничения отсутствуют.*

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы участников поручителя, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала поручителя, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников поручителя, проведенном за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

С момента создания (20.06.2007 г.) по 09.10.2007 г. единственным участником Поручителя владевшим 100% долей уставного капитала, являлась:

Фамилия, имя, отчество: *Ветошкина Юлия Михайловна;*

Доля лица в уставном капитале поручителя: *100%.*

С 09.10.2007 г. до даты утверждения Проспекта ценных бумаг единственным участником Поручителя владеющим 100% долей уставного капитала, является:

Фамилия, имя, отчество: *Андрианова Кира Вячеславовна;*

Доля лица в уставном капитале поручителя: *100%.*

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных поручителем сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления поручителя, по итогам каждого завершеного финансового года за каждый завершеноый финансовый год.

Информация не приводится, так как Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной поручителем за каждый завершеноый финансовый год, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления поручителя (решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников поручителя не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации):

Указанные сделки не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за каждый завершеноый финансовый год.

Дебиторская задолженность отсутствует.

Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и в соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершеноый финансовый год и последний завершеноый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В связи с вышеизложенным, приводится структура дебиторской задолженности на 30.09.2007 г.:

Структура дебиторской задолженности на 30.09.2007 г.

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа

	До года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Итого, тыс.руб.	-	-
в том числе итого просроченная, тыс.руб.	-	X

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Такие дебиторы отсутствуют.

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

Состав годовой бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя отсутствует, так как первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен.

б) Годовая бухгалтерской отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя за 3-й квартал 2007 г. приведена в Приложении №13 к настоящему проспекту ценных бумаг в следующем составе:

- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)*
- *Аудиторское заключение*

б) Квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний заверченный отчетный квартал

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Состав сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг,

срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет. Основа составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности поручителя;

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность у Поручителя отсутствует.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Поручителем не составляется, поскольку у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, у Поручителя отсутствует.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Поручителем не составляется, поскольку у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Информация об учетной политике поручителя, самостоятельно определенной поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета поручителя.

Учетная политика Поручителя, принятая на 2007 годы приведена в приложении № 13.

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

Общая сумма доходов поручителя, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в доходах поручителя от обычных видов деятельности:

Поручитель не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года

Сведения об общей стоимости недвижимого имущества и величине начисленной амортизации на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг.

Информация не приводится, т.к. с даты создания и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Поручитель недвижимого имущества не имеет.

Значения показателей на дату окончания завершённого финансового года не приводятся, так как Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 20.06.2007 года. В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Наименование показателя	30.09.2007
Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Величина начисленной амортизации, тыс. руб.	-

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества поручителя, произошедших в течении 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости

активов поручителя, а также сведения о любых иных существенных для поручителя изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. ***Указанных изменений в составе имущества Поручителя не было***

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

Сведения об участии поручителя в судебных процессах (с указанием наложенных на поручителя судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Поручитель не участвовал в судебных процессах, значимых для финансово-хозяйственной деятельности.

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

Для поручителя информация не приводится

Х. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Размер уставного капитала поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **10 000 (Десять тысяч) рублей;**

Размер долей участников общества.

Единственным участником Поручителя, владеющим 100% долей уставного капитала, является Андрианова Кира Вячеславовна.

Сведения об обращении акций поручителя за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных поручителей, удостоверяющих права в отношении указанных акций поручителя: **акции Поручителя за пределами Российской Федерации не обращаются. Поручитель не является акционерным обществом.**

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Информация об изменениях размера уставного капитала поручителя за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

С даты государственной регистрации Поручителя в качестве юридического лица размер уставного капитала Поручителя не изменялся

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Информация по резервному фонду, а также каждому иному фонду поручителя, формирующемуся за счет его чистой прибыли за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В соответствии с Уставом Поручителя:

- По решению Общего собрания участников Общества в Обществе может образовываться Резервный фонд. Резервный фонд образуется за счет ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли, до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 15% уставного капитала Общества. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей.**
- Общество вправе образовывать иные фонды, отчисления в которые осуществляются в размерах и порядке, установленных Общим собранием участников.**

Формирование и использование резервного фонда и иных фондов Поручителя, формирующихся за счет отчислений из чистой прибыли, не производилось.

Кроме того, Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 20.06.2007 года и в соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя: **Общее собрание участников;**

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления поручителя: **В соответствии с Уставом Поручителя (п.9.11. – 9.13): Генеральный директор Общества обязан известить участников о дате и месте проведения Общего собрания участников, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников и осуществить другие необходимые действия не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания;**

Сообщение участникам о проведении Общего собрания участников осуществляется путем

направления им заказного письма, которое должно содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом РФ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся: годовой отчет Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества; сведения о кандидатурах на должность директора, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества или учредительные документы Общества в новой редакции; проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередные собрания созываются Генеральным директором по инициативе Генерального директора, по требованию аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее, чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Общества.;

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

Между годовыми собраниями должно пройти не более 15 месяцев. Очередное Общее собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не позднее, чем через 3 месяца после окончания финансового года.

В случае принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества, указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении. Расходы, связанные с проведением внеочередного собрания, определяются Общим собранием участников. Генеральный директор Общества должен в течение 5 (пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания участников.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее, чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами);

Генеральный директор Общества обязан известить участников о дате и месте проведения Общего собрания участников, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников и осуществить другие необходимые действия не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся: годовой отчет Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества; сведения о кандидатурах на должность директора, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества или учредительные документы Общества в новой редакции; проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) поручителя) решений, принятых высшим органом управления поручителя, а также итогов голосования.

В соответствии с п.12.8 – 12.9 Устава: по месту нахождения исполнительного органа Общества, Общество хранит протоколы Общих собраний участников, которые должны быть доступны для ознакомления участникам Общества, а также другим заинтересованным лицам в любой рабочий день.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых поручитель владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Коммерческие организации, в которых поручитель на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Такие коммерческие организации отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной поручителем за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Такие сделки отсутствуют

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Сведения о кредитных рейтингах, присвоенных поручителю и/или ценным бумагам поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

Поручителю и/или ценным бумагам Поручителя кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Поручитель не является акционерным обществом

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг. Выпуски ценных бумаг, обязательства Поручителя по которым не исполнены отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Поручитель не размещал облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Поручитель не размещал облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Поручитель не размещал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг поручителя: **Поручитель не является акционерным обществом и эмитентом именных эмиссионных ценных бумаг.**

Сведения о депозитариях, осуществляющих централизованное хранение документарных ценных бумаг поручителя с обязательным централизованным хранением:

Информация не приводится, так как в обращении отсутствуют документарные ценные бумаги Поручителя с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг:

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96

Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.01.2000 N 22-ФЗ).

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам поручителя:

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам Поручителя регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с пп.12 п.2 статьи 149 Налогового Кодекса Российской реализации ценных бумаг, в том числе облигаций не облагается налогом на добавленную стоимость.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА ДАТУ УТВЕРЖДЕНИЯ ПРОСПЕКТА

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	24%	20%	13%	30%
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;*
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.*

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;*
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;*
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- биржевой сбор (комиссия);*
- оплата услуг регистратора;*
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные в оплату услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*
- день приобретения ценных бумаг.*

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются: выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);*
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.*

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или

иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Поручитель не является акционерным обществом.

Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

10.10. Иные сведения

Иные сведения о поручителе и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами, отсутствуют

Иная информация о поручителе и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг, отсутствует.

Приложение 13. Бухгалтерская и иная финансовая отчетность
ООО «Центр-Регион» за 3 кв.2007 г.

Утверждаю
Генеральный директор
Ветошкина Ю.М.

21 июня 2007 г.

ПРИКАЗ № 1-УП

Об утверждении положений по учетной политике на 2007 год

С целью организации бухгалтерского и налогового учета в организации в 2007 году приказываю:

1. На основании Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ утвердить Положение №1 «Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета» в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.
2. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой политики (методики) учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества утвердить Положение №2 «Учетная политика организации в целях налогообложения», раскрывающее способы налогового учета в соответствии с нормами налогового законодательства.
3. Настоящий Приказ ввести в действие с 22 июня 2007 года.

ПОЛОЖЕНИЕ №1

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета»

ПО ОБЩИМ ВОПРОСАМ

1.1 ФОРМА ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – формирование и хранение данных на электронных носителях с помощью компьютерной бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия»

1.2 МЕТОД ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – журнально-ордерная система с формированием базы данных в оборотно-сальдовой ведомости.

1.3 Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе разработанного организацией Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Положение обеспечивает:

- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации (требование осмотрительности);
- Большую готовность к принятию к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов (требование осмотрительности);
- Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности);

1.4 Имущество, обязательства и хозяйственные операции Общества отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества в рублях.

1.5 Стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, при принятии к бухгалтерскому учету подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

В случае, если стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг) выражена в условных единицах, в бухгалтерском учете такое имущество (работы, услуги) отражаются по стоимости, определенной по курсу, установленному сторонами в договоре.

2. ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1 Начисление амортизации по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу, осуществляется линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования объекта.

2.2 Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением.

2.3 Износ основных средств начисляется ежемесячно в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений.

2.4 Инвентаризация основных средств производится один раз в 3 года.

3. ПО УЧЕТУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость:

- нематериальных активов, созданных самими Обществом, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- нематериальных активов, внесенных в счет вклада в Уставный капитал, определяется, исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями Общества;
- нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из цены, по которой в сравниваемых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;
- нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

3.2 Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

3.3 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета затрат на реализацию. Указанные отчисления отражаются бухгалтерской записью:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 05 «Амортизация нематериальных активов»

3.4 Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);
- 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 двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

4. ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

4.1 К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

4.2 В целях формирования полной и достоверной информации о материально-производственных запасах, а также надлежащего контроля за их наличием и движением, единицей бухгалтерского учета выбирается однородная группа материально-производственных запасов.

4.3 Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

4.4 Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов определяется в соответствии с пунктом 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

5. ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

5.1 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются в соответствии с пунктом 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

5.2 Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

5.3 По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода не начисляется на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

5.4 При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, списание стоимости ценных бумаг проводится по методу ФИФО.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

6 ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

7 РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

7.1 Коммерческие и управленческие расходы включаются в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов от обычных видов деятельности.

7.2 Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся.

8. УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

8.1 Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев. Долгосрочной задолженностью считается задолженность со сроком погашения более 12 месяцев. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется.

8.2 Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Дополнительные затраты (п.19 ПБУ 15/01), связанные с получением займов и кредитов, относятся в состав операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

8.3 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

8.4 Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

- по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность;

Начисление причитающегося дохода (процента или дисконта) отражается в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

9. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

9.1. Организацией создаются резервы по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается любая сумма дебиторской задолженности в пользу организации по расчетам с каким-либо юридическим или физическим лицом, если по этой сумме срок платежа наступил (при отсутствии соглашения о новации), и должником не предоставлено адекватного обеспечения погашения долга. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проводимой в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично). Сумма резерва по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Использование резерва заключается в списании с баланса задолженности, по которой ранее был создан резерв и истек срок исковой давности. При этом списание задолженности производится по кредиту соответствующих счетов по учету расчетов с дебиторами в корреспонденции со счетом 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном указанными пунктами, такая дебиторская задолженность списывается на финансовые результаты организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

9.2 Обществом не создаются следующие резервы:

- На оплату отпусков;
- На выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- На ремонт основных средств;
- Другие виды резервов.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10.1 Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, оказывающий существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания Бухгалтерской отчетности.

10.2 Событиями после отчетной даты являются:

- События, которые произошли после 31 декабря отчетного года и которые подтвердили существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Компания вела свою деятельность (первая группа);
- События, которые также произошли после 31 декабря отчетного года, но которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания вела свою деятельность (вторая группа).

10.3 К событиям первой группы относятся:

- Обнаружение ошибки, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности;
- Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- Получение уточненной информации о размере страхового возмещения, переговоры по которому велись в отчетном периоде и т.п.

10.4 К событиям второй группы относятся:

- Принятие решения о реорганизации организации;
- Принятие решения об эмиссии акций;
- Пожар, авария, стихийное бедствие;
- Объявление дивидендов по результатам работы организации за год и т.п.

10.5 Информация о наступлении события после отчетной даты представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней после наступления события. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

10.6 В бухгалтерском балансе организации данные об активах и пассивах отражаются с учетом событий после отчетной даты, относящихся к первой группе. При этом такие события отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров.

При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным (1 квартал) применяется сторнировочная запись на сумму, отраженную в отчетном периоде. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие. Таким образом, данное событие отражается только один раз, а именно в балансе отчетного периода.

10.7 События после отчетной даты, относящиеся ко второй группе, раскрываются в пояснительной записке к отчетности.

При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

11. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1 Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

11.2 К условным фактам хозяйственной деятельности относятся:

- Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства;
- Неразрешенные разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- Осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию и т.п.

11.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней по окончании отчетного периода. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

11.4 Организация оценивает последствия условного факта, которыми могут быть условная прибыль (убыток), условное обязательство, условный актив, в денежном выражении на основании расчета.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров. При наступлении соответствующего факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись и одновременно запись, отражающая этот факт хозяйственной деятельности.

12. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

12.1 Начисление налога на имущество в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по Кредиту счета 68 «Налог на имущество».

13. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

13.1 В бухгалтерском учете продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) производятся следующие записи:

- Получение займа: Дебет 51 Кредит 66(67)
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 98 или Дебет 97 Кредит 58
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 009
- Начисление процентов (разница между частями РЕПО): Дебет 91.2 Кредит 66 (67)
- Возвращение займа и процентов: Дебет 66(67) Кредит 51
- Получение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 98 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 97
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 009

13.2 В бухгалтерском учете покупателя ценных бумаг (займодавца денежных средств) производятся следующие записи:

- Выдан займ: Дебет 58.3 Кредит 51
- Получены ценные бумаги: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 008
- Начислены проценты (разница между первой и второй частью РЕПО): Дебет 76.3 Кредит 91.1
- Возвращен займ и полученные проценты: Дебет 51 Кредит 58.3, Дебет 51 Кредит 76.3
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 008

ПОЛОЖЕНИЕ №2
«Учетная политика организации в целях налогообложения»

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1 В целях получения данных для исчисления налогов используются данные бухгалтерского учета, если порядок группировки, учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете соответствуют порядку группировки, учету объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения.

1.2 В обществе организуется система налогового учета для отражения особого порядка учета доходов и расходов, момента их признания при исчислении налоговой базы отчетного (налогового) периода, особого порядка формирования отложенных расходов, влияющих на налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов по специальным расчетам (алгоритмам), предусмотренным главой 25 НК.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

2.1 Дата реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, как наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
- день оплаты товаров (работ, услуг).

2.2 Организация осуществляет деятельность, облагаемую НДС (консультационные и прочие услуги) и освобожденную от указанного налога (реализация ценных бумаг)
Учет таких видов деятельности ведется отдельно.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

3.1 Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. При указанном методе доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой получения дохода для целей налогообложения признается:

- по доходам от операций с ценными бумагами – дата перерегистрации соответствующих ценных бумаг, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»;

3.2 Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.

- ООО «Центр-Регион» не производит деление расходов на прямые и косвенные, т. к. специфика деятельности (финансовое посредничество) не предусматривает наличие понятия «незавершенное производство»;

- Расходы на оплату труда персонала, суммы единого социального налога, включая взносы на ОПС на страховую часть трудовой пенсии, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода;

- Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы являются внереализационными расходами;

3.3 Стоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО)

3.4 Списание на расходы стоимости материально-производственных запасов производится по методу ФИФО группам МПЗ.

3.5 Амортизируемое имущество в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества в целях налогообложения не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

3.6 Общество создает резервы по сомнительным долгам. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивается сумма создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода.

3.8. Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.

При определении расходов, принимаемых к вычету, по долговым обязательствам применяется способ расчета с использованием ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза, установленную на дату получения долгового обязательства, в рублях или равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, применяется ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

В случае, если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения принимается фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза.

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга) приравниваются к выдаче нового обязательства.

В случае изменения в следующем налоговом периоде способа учета процентов, по долговым обязательствам, имеющим переходящий характер (то есть продолжающим действовать в новом налоговом периоде), ограничение процентов производится тем способом, который применялся к ним в налоговом периоде их выдачи (получения).



исх. № 399 от 31 октября 2007 г.
экз. № 1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Регион»

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Норма Профит»

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации: №001.607.343 от 03.07.2000. Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Лицензия: на осуществление аудиторской деятельности № Е 005378, предоставленная Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.12.03 № 387; срок действия – 5 лет с даты принятия решения о предоставлении лицензии.

Является членом Аудиторской Палаты России.

Аудируемое лицо:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Регион».

Место нахождения: 107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 30/34.

Основной государственный регистрационный номер: 5077746958977 от 20.06.2007г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Регион» (далее – Общество) за период с 20 июня 2007 (с даты создания) по 30 сентября 2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества состоит из:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках.

При ведении бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными приказами Минфина России, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденными Приказом Минфина России от 31.10.2000г. №94н, а также учетной политикой, утвержденной исполнительным органом Общества.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган **Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Регион»**. 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.

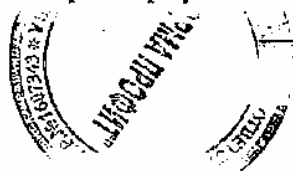
Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696; Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

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 **Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Регион»** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на **30 сентября 2007 г.** и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с **20 июня по 30 сентября 2007 г.** включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«31» октября 2007г.

Генеральный директор
ООО «Норма Профит»



Ляховский Виктор Семенович
квалификационный аттестат аудитора
в области общего аудита № К 005240
без ограничения срока действия

Руководитель аудиторской проверки

Батарина Елена Александровна
квалификационный аттестат аудитора
в области общего аудита № 040043
без ограничения срока действия

Бухгалтерский баланс
на **30 сентября 2007** г.

Форма № 1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности Торговля автотранспортными средствами

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью

/ Частная собственность

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

643,107140,77, Москва г., Краснопрудная ул,30/34,,

Коды		
0710001		
2007	10	04
81430892		
7708641163		
50.10		
65	16	
384/385		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

04.10.2007

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	—	—
Основные средства	120	—	—
Незавершенное строительство	130	—	—
Доходные вложения в материальные ценности	135	—	—
Долгосрочные финансовые вложения	140	—	—
Отложенные налоговые активы	145	—	—
Прочие внеоборотные активы	150	10	10
—	151	—	—
Итого по разделу I	190	10	10
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	—	—
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	—	—
животные на выращивании и откорме	212	—	—
затраты в незавершенном производстве	213	—	—
готовая продукция и товары для перепродажи	214	—	—
товары отгруженные	215	—	—
расходы будущих периодов	216	—	—
прочие запасы и затраты	217	—	—
—	218	—	—
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	—	—
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	—	—
в том числе покупатели и заказчики	231	—	—
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	—	—
в том числе покупатели и заказчики	241	—	—
Краткосрочные финансовые вложения	250	—	—
Денежные средства	260	—	—
Прочие оборотные активы	270	—	—
—	271	—	—
Итого по разделу II	290	—	—
БАЛАНС	300	10	10

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	(—)	(—)
Добавочный капитал	420	—	—
Резервный капитал	430	—	—
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	—	—
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	—	—
—	433	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	0	0
Итого по разделу III	490	10	10
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	—	—
Отложенные налоговые обязательства	515	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	520	—	—
—	521	—	—
Итого по разделу IV	590	—	—
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	—	—
Кредиторская задолженность	620	—	—
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	—	—
задолженность перед персоналом организации	622	—	—
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	—	—
задолженность по налогам и сборам	624	—	—
прочие кредиторы	625	—	—
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	—	—
Доходы будущих периодов	640	—	—
Резервы предстоящих расходов	650	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	660	—	—
—	661	—	—
Итого по разделу V	690	—	—
БАЛАНС	700	10	10
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	—	—
в том числе по лизингу	911	—	—
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	—	—
Товары, принятые на комиссию	930	—	—
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	—	—
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	—	—
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	—	—
Износ жилищного фонда	970	—	—
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	—	—
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	—	—
—	995	—	—

Руководитель	Ветошкина Юлия Михайловна	Главный бухгалтер	Ветошкина Юлия Михайловна
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
« 04 » 10	2007 г.		

Отчет о прибылях и убытках

за 9 месяцев 2007 г

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Регион" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности Торговля автотранспортными средствами по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Коды		
0710002		
2007	10	04
81430892		
7708641163		
50.10		
65	16	
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	—	—
	011	—	—
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	()	()
	021	(—)	(—)
Валовая прибыль	029	0	0
Коммерческие расходы	030	()	()
Управленческие расходы	040	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	0	0
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	—	—
Проценты к уплате	070	()	()
Доходы от участия в других организациях	080	—	—
Прочие доходы	090	—	—
	091	—	—
Прочие расходы	100	()	()
	110	(—)	(—)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	0	0
Отложенные налоговые активы	141	0	0
Отложенные налоговые обязательства	142	0	0
Текущий налог на прибыль	150	()	()
	180	0	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	0	0
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	0	0
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	0	0

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	—	—	—	—
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	—	—	—	—
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	—	—	—	—
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	—	—	—	—
Отчисления в оценочные резервы	250	х	—	х	—
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	—	—	—	—
	270	—	—	—	—

Руководитель _____ Ветошкина Юлия Михайловна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Ветошкина Юлия Михайловна
(подпись) (расшифровка подписи)

« 04 » 10 2007 г.